

**PERLAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ  
DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD (BIMB)**

**HUSSEIN `AZEEMI ABDULLAH THAIDI**

**JABATAN FIQH DAN USUL  
AKADEMI PENGAJIAN ISLAM  
UNIVERSITI MALAYA  
KUALA LUMPUR**

**2014**

**PERLAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN PERIBADI–i  
TAWARRUQ DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD  
(BIMB)**

**HUSSEIN `AZEEMI ABDULLAH THAIDI**

**JABATAN FIQH DAN USUL  
AKADEMI PENGAJIAN ISLAM  
UNIVERSITI MALAYA  
KUALA LUMPUR**

**2014**

**PERLAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN PERIBADI–i  
TAWARRUQ DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD  
(BIMB)**

**HUSSEIN `AZEEMI ABDULLAH THAIDI**

**DISERTASI INI DIKEMUKAKAN UNTUK MEMENUHI  
KEPERLUAN BAGI IJAZAH SARJANA SYARIAH  
BAHAGIAN II  
(SECARA BERKURSUS DAN PENYELIDIKAN)**

**JABATAN FIQH DAN USUL  
AKADEMI PENGAJIAN ISLAM  
UNIVERSITI MALAYA  
KUALA LUMPUR**

**2014**

# UNIVERSITI MALAYA

## PERAKUAN KEASLIAN PENULISAN

Nama: HUSSEIN AZEEMI ABDULLAH THAIDI (No. K.P/Pasport: 870112 10 5253)

No. Pendaftaran/Matrik: IGA 11 0047

Nama Ijazah: SARJANA SYARIAH (FIQH & USUL)

Tajuk Kertas Projek/Laporan Penyelidikan/Disertasi/Tesis ("Hasil Kerja ini"):

PERLAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN PERIBADI-I TAWARRUQ  
DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD (BIMB)

Bidang Penyelidikan: FIQH MUAMALAT

Saya dengan sesungguhnya dan sebenarnya mengaku bahawa:

- (1) Saya adalah satu-satunya pengarang/penulis Hasil Kerja ini;
- (2) Hasil Kerja ini adalah asli;
- (3) Apa-apa penggunaan mana-mana hasil kerja yang mengandungi hakcipta telah dilakukan secara urusan yang wajar dan bagi maksud yang dibenarkan dan apa-apa petikan, ekstrak, rujukan atau pengeluaran semula daripada atau kepada mana-mana hasil kerja yang mengandungi hakcipta telah dinyatakan dengan sejelasnya dan secukupnya dan satu pengiktirafan tajuk hasil kerja tersebut dan pengarang/penulisnya telah dilakukan di dalam Hasil Kerja ini;
- (4) Saya tidak mempunyai apa-apa pengetahuan sebenar atau patut semunasabahnya tahu bahawa penghasilan Hasil Kerja ini melanggar suatu hakcipta hasil kerja yang lain;
- (5) Saya dengan ini menyerahkan kesemua dan tiap-tiap hak yang terkandung di dalam hakcipta Hasil Kerja ini kepada Universiti Malaya ("UM") yang seterusnya mula dari sekarang adalah tuan punya kepada hakcipta di dalam Hasil Kerja ini dan apa-apa pengeluaran semula atau penggunaan dalam apa jua bentuk atau dengan apa juga cara sekalipun adalah dilarang tanpa terlebih dahulu mendapat kebenaran bertulis dari UM;
- (6) Saya sedar sepenuhnya sekiranya dalam masa penghasilan Hasil Kerja ini saya telah melanggar suatu hakcipta hasil kerja yang lain sama ada dengan niat atau sebaliknya, saya boleh dikenakan tindakan undang-undang atau apa-apa tindakan lain sebagaimana yang diputuskan oleh UM.

Tandatangan Calon

Tarikh 21-7-2014

Diperbuat dan sesungguhnya diakui di hadapan,

Tandatangan Saksi  
**DATIN DR PAIZAH HAJI ISMAIL**

Nama: Pakar Perunding  
Jawatan: Jabatan Fiqh dan Usul  
Akademi Pengajian Islam  
Universiti Malaya  
50603 Kuala Lumpur

Tarikh 21-7-2014



## ABSTRAK

*Al-Tawarruq* merupakan instrumen yang digunakan secara meluas oleh institusi kewangan Islam di Malaysia masa kini termasuklah Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) yang merupakan antara bank terawal melaksanakan instrumen tersebut. Pemakaiannya dianggap alternatif kepada *bay' al-ḥ'nah* yang didakwa mempunyai beberapa kekurangan terutamanya dalam isu yang melibatkan pemilikan aset sandaran. Walau bagaimanapun, pelaksanaan *al-tawarruq* juga masih tertedah kepada pertikaian tertentu khususnya yang melibatkan penyelenggaraan *al-ma'qūd 'alayh* yang merupakan rukun penting dalam akad jual beli *al-tawarruq*. Permasalahan semakin meruncing apabila belum ada garis panduan khusus bagi pelaksanaan *al-tawarruq* dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM). Justeru, kajian ini bertujuan untuk menilai sejauh mana instrumen *al-tawarruq* yang dilaksanakan dalam akad pembiayaan peribadi di BIMB menepati kehendak muamalat Islam yang asal. Di antara metode yang digunakan dalam kajian ini ialah kepustakaan, temubual dan observasi. Bagi tujuan analisis, metode induktif, deduktif dan komparatif digunakan secara berterusan. Kajian ini mendapati bahawa BIMB telah sedaya upaya melaksanakan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* agar ia selari dengan prinsip Syarak. Sungguhpun begitu, masih terdapat beberapa elemen meragukan dalam pelaksanaan *al-tawarruq* di BIMB seperti persepakatan awal (*al-tawāṭū'*) yang dilarang fuqaha dan pengumpulan beberapa unsur *gharar* dalam satu transaksi produk pembiayaan. Diharap kajian ini mampu menyumbang kepada penambahbaikan pelaksanaan akad pembiayaan peribadi *al-tawarruq* di BIMB khususnya dan di bank-bank Islam yang lain secara umumnya.

## ABSTRACT

*Al-Tawarruq* has served as an instrument which is extensively used by the present Islamic financial institutions in Malaysia, including Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) - one of the earliest banks that had employed the instrument. Its application has been regarded as an alternative to *bay' al-ḥaḥ* which is reputed to have several shortcomings, especially in the issues involving the ownership of underlying assets. However, the implementation of *al-tawarruq* is also susceptible to some disputes, especially involving the maintenance of *al-maqūd alayh* that is an important tenet in the buy and sell transactions of *al-tawarruq*. The problem exacerbates when there is yet to be a specific guideline for the implementation of *al-tawarruq* issued by the Central Bank of Malaysia (BNM). Thus, this study seeks to evaluate the extent to which the instrument of *al-tawarruq* implemented in the personal financing transactions in the BIMB adheres to the original needs of the Islamic financing principles. Among the methods used in the study are library study, interview and observation. For the purpose of analysis, the inductive, deductive and comparative methods are used on an ongoing basis. This study discovers that the BIMB has been making great effort to implement the Personal Financing-i *Tawarruq* so that it will be consistent with the principles of Syarak. However, there are still doubtful elements in the *al-tawarruq* implementation in the BIMB such as the pre-arrangement (*al-tawāḥ*) which is forbidden by the *fuqaha* and the collection of several elements of *gharar* in a financing product transaction. It is anticipated that this study should be able to contribute to the improvement of the implementation of the *al-tawarruq* personal financing transactions in the BIMB in specific, and in other Islamic banks in general.

## PENGHARGAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

اللهم لك الحمد والشكر والثناء دائما في كل حين يا الله يا أكرم الأكرمين ويا أرحم الراحمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين وخاتم النبيين، نبينا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين، ومن اهتدى بهداهم واتبع سنتهم وسلك سبيلهم إلى يوم الدين. ثم أما بعد،

Setinggi kesyukuran dipanjatkan ke hadrat Allah ‘azza wa jall. Sesungguhnya Tiadalah daya dan upaya yang akan hadir tanpa restu dan limpah kasihNya. Selawat dan salam buat junjungan agung lagi bijaksana, Nabi Muhammad ‘alayhi al-ṣalātu wa al-salām, ahli keluarga baginda serta para Sahabat riḍwānullāh ‘alayhim kerana dengan penat lelah perjuangan mereka, nikmat Islam dan iman sampai kepada kita.

Selautan terima kasih buat bonda Datin Dr. Paizah Binti Haji Ismail atas segala bimbingan, teguran, nasihat, bantuan dan tunjuk ajar sepanjang usaha penyempurnaan disertasi ini dilakukan. Segala keprihatinan, kesabaran dan ketawadukan beliau akan terus menjadi inspirasi saya dalam mengharungi duri ranjau perjalanan dunia akademik. Sekalung ucapan terima kasih diucapkan kepada Dr. Shamsiah Binti Mohamad yang telah mencadangkan tajuk awal bagi kajian ini, begitu juga Dr. Ridzwan Ahmad yang tidak lokek berkongsi info penting dan kritikan membina. Terima kasih juga diucapkan kepada para pensyarah Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya dan Fakulti Syariah & Undang-Undang, Universiti Sains Islam Malaysia, yang tidak pernah jemu mencurahkan hikmah sepanjang penerokaan ilmu yang tidak berpenghujung ini. Tidak dilupakan guruguru di Sek. Ren. Ibn Khaldun, Sek. Men. Ibn Khaldun dan Ma’had At-Tarbiyyah Al-Islamiyyah, Tunjung kerana kalianlah yang berjasa dalam membina jambatan untuk sampai ke puncak menara gading.

Segunung penghargaan buat pihak-pihak yang telah sudi meluangkan masa memberi kerjasama dan berkongsi maklumat terutamanya, Y. Bhg. Ustaz Mohd Nazri Chik, En. Azmil Ahmad Sahimi, Cik Wan Ayna Wan Mohamed serta semua warga kerja BIMB. Tidak dilupakan tokoh-tokoh pejuang bidang muamalat dan kewangan Islam yang menjadi pencetus semangat dan sumber ilham dalam perjuangan untuk memartabatkan lagi khazanah Syariah.

Seikhlas budi ayah dan ummi, tanpa restu dan doa, dibajai pula limpahan kasih sayang yang teramat suci, mana mungkin anakanda berada di puncak ini. Serumpun sayang buat adik-adikku Taqiyyuddin, Aiman, Nina, Zuhdi, Ahmad, Khadijah dan Islam. Tanpa keerratan persaudaraan kita, disulami kasih sayang dan asuhan tarbiyyah ayah serta ummi, kita tak akan berdiri seteguh ini.

Setulus kasih buat tunang tersayang, Huda Mansor, yang tidak pernah jemu menghulurkan sokongan, dorongan, harapan dan peringatan tarbawi yang terlalu mahal nilainya demi sebuah kejayaan untuk Islam.

Sejambak kemesraan buat teman-teman seperjuangan yang sentiasa bersama dalam susah dan senang, khususnya Firdaus, Dr. Azman, Umar, Zarqasyi, Muhaimin, Azri, Anaqi, Abu Bakr dan Wafiq. Ukhuwwah kita harus kekal dulu, kini dan selamanya Inshā Allāh. Sesungguhnya kalian banyak mengajar diri ini erti persahabatan dan makna setia kawan.

Akhir bicara, sekali lagi saya mengungkapkan rasa syukur kepada Allah subhānahu wa ta‘ālā dan terima kasih kepada semua yang terlibat menghulurkan bantuan sama ada secara langsung ataupun tidak dalam usaha menyiapkan kajian ini. Semoga kajian ini diberkati, dimanfaatkan serta mendapat ganjaran yang besar di sisi Allah. Allāhumma āmīn.

Al-Faqīr Ilā Rabbih,

Hussein ‘Azeemi Abdullah Thaidi  
No. 1, Lot 4012, Lrg. Hj. Said  
Bt. 7, Jalan Kebun, Sek. 30  
40460 Shah Alam  
Selangor Darul Ehsan.

15 Disember 2013

## KAEDAH TRANSLITERASI

Huruf Arab	Huruf Latin	Contoh Asal	Contoh Transliterasi
ء	'	سأل	sa'ala
ب	b	بدل	badala
ت	t	تمر	tamr
ث	th	ثورة	thawrah
ج	j	جمال	jamāl
ح	ḥ	حدث	hadatha
خ	kh	خالد	khālīd
د	d	ديوان	ḍiwwān
ذ	dh	ذهب	dhahaba
ر	r	رحمن	raḥmān
ز	z	زمزم	zamzam
س	s	سراب	sarāb
ش	sh	شمس	shams
ص	ṣ	صبر	ṣabr
ض	ḍ	ضمير	ḍamīr
ط	ṭ	طاهر	ṭāhir
ظ	ẓ	ظهر	ẓuhr
ع	'	عبد	'abd
غ	gh	غيب	ghayb
ف	f	فقه	fīqh
ق	q	قاضي	qāḍī
ك	k	كأس	ka's
ل	l	لبن	laban
م	m	مزممار	mizmār
ن	n	نوم	nawm
هـ	h	هبط	habaṭa
و	w	وصل	waṣala
ي	y	يسار	yasār

### Vokal Pendek

Huruf Arab	Huruf Latin	Contoh Asal	Contoh Transliterasi
اَ	a	فَعَلَ	fa‘ala
اِ	i	حَسِبَ	ḥasiba
اُ	u	كُتِبَ	kutiba

### Vokal Panjang

Huruf Arab	Huruf Latin	Contoh Asal	Contoh Transliterasi
آ ، اِى	ā	كاتب ، قضى	kātib, qaḍā
يِ	ī	كريم	karīm
وِ	ū	حروف	ḥurūf

### Vokal Rangkap

Huruf Arab	Huruf Latin	Contoh Asal	Contoh Transliterasi
أَ وِ	aw	قَوْل	qawl
أَ يِ	ay	سَيْف	sayf
أَ يِ	ī	رَجْعِي	raj‘ī
أَ وِ	ū	عَدُوّ	‘adū

## DAFTAR ISI

<b>Kandungan</b>	<b>Halaman</b>
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
PENGHARGAAN	iii
KAEDAH TRANSLITERASI	v
DAFTAR ISI	vii
SENARAI SINGKATAN	x
SENARAI JADUAL	xii
SENARAI RAJAH	xiii
SENARAI LAMPIRAN	xiv
 <b>BAB 1:       PENGENALAN</b>	 <b>1</b>
1.1    Latar Belakang	1
1.2    Permasalahan Kajian	3
1.3    Persoalan Kajian	5
1.4    Objektif Kajian	5
1.5    Kepentingan Kajian	5
1.6    Skop Kajian	7
1.7    Kajian Literatur	7
1.8    Metodologi Kajian	21
 <b>BAB 2:       KONSEP <i>AL-TAWARRUQ</i> MENURUT PERSPEKTIF</b>	 <b>25</b>
<b>MUAMALAT ISLAM</b>	
2.1    Pendahuluan	25
2.2    Konsep <i>Al-Tawarruq</i>	25
2.2.1   Definisi <i>Al-Tawarruq</i>	25
2.2.2   Kategori <i>Al-Tawarruq</i>	31
2.2.3   Rukun dan Syarat <i>Al-Tawarruq</i>	34
2.3    Pandangan dan Penghujahan <i>Al-Tawarruq</i>	38
2.3.1   Pandangan Mengharuskan	38
2.3.2   Hujah Menyokong <i>al-Tawarruq</i>	48

2.3.3	Pandangan Menolak keharusan	56
2.3.4	Hujah Menolak <i>al-Tawarruq</i>	68
2.4	Konsep Pembiayaan Peribadi	74
2.4.1	Pembiayaan menurut Bahasa	74
2.4.2	Pembiayaan menurut Istilah	75
2.4.3	Perbezaan antara pinjaman dan pembiayaan	76
2.5	Kesimpulan	81

### **BAB 3: PERLAKSANAAN PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD (BIMB)**

3.1	Pendahuluan	83
3.2	Gambaran Umum Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i>	84
3.3	Pencapaian Pembiayaan Peribadi dan Instrumen <i>Al-Tawarruq</i> di BIMB	85
3.4	Produk Pembiayaan Lain Berasaskan <i>Al-Tawarruq</i>	88
3.5	Jenis Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i>	90
3.5.1	Syarat Kelayakan	91
3.5.2	Dokumen-Dokumen Yang Diperlukan	92
3.5.3	Kaedah Pembayaran Ansuran Bulanan	92
3.6	Komoditi Pembiayaan <i>Al-Tawarruq</i>	93
3.7	Kontrak Dan Instrumen Perlaksanaan <i>Al-Tawarruq</i>	95
3.7.1	Kontrak-Kontrak Dokongan	95
3.7.2	Intsrumen-Instrumen Sokongan	97
3.8	Carta Alir Perlaksanaan Akad Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i> di BIMB	99
3.9	Kesimpulan	105

### **BAB 4: ANALISIS PERLAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ MENURUT PERSPEKTIF ISLAM**

4.1	Pendahuluan	106
4.2	Analisa Hukum Perlaksanaan Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i>	106
4.3	Analisa Syarat dan Kelayakan Pelanggan Pembiayaan Peribadi-i	107



	<i>Tawarruq</i>	
4.4	Analisa Subjek Akad (Komoditi) Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i>	111
4.5	Analisa Kontrak dan Instrumen Sokongan Dalam Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i>	113
4.5.1	<i>Al-Murābaḥah li al-Āmir bi al-Shirā</i>	113
4.5.2	<i>Al-Wakālah</i>	116
4.5.3	<i>Wa‘d Mulzim</i>	118
4.5.4	Rebat	122
4.5.5	Denda lewat pembayaran ( <i>Ta‘wīḍ</i> )	125
4.6	Analisa Kewujudan <i>Gharar</i>	129
4.6.1	<i>Gharar</i> Pada <i>al-ma‘qūd ‘alayh</i>	130
4.6.2	<i>Gharar</i> Pada Harga Jualan	135
4.6.3	<i>Gharar</i> Pada Perlangsungan Akad ( <i>Ibrām al-‘Aqd</i> )	137
4.6.4	<i>Gharar</i> Pada <i>Qabḍ</i>	139
4.7	Kesimpulan	143
<b>BAB 5:</b>	<b>RUMUSAN DAN CADANGAN</b>	<b>144</b>
5.1	Pendahuluan	144
5.2	Rumusan Keseluruhan	144
5.3	Cadangan	152
5.3.1	Cadangan Perluasan Dan Penyelarasan Aplikasi Pembiayaan <i>Al-Tawarruq</i>	152
5.3.2	Cadangan Penambahbaikan Perlaksanaan Produk Pembiayaan Peribadi	153
5.3.3	Cadangan Dari Aspek Kemasyarakatan	160
5.3.4	Cadangan Penerokaan Lanjut	162
5.4	Kesimpulan	163
<b>BIBLIOGRAFI</b>		<b>164</b>

## SENARAI SINGKATAN

ABSA	Appointment of Bank as Sale Agent
ADIB	Abu Dhabi Islamic Bank
AIMAT	Al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk
AITAB	Al-Ijārah Thumma al-Bay‘
AOP	Acceptance of Purchase
APIUM	Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya
BBA	Al-Bay‘ Bi Thaman Ājil
BFR	Base Financing Rate
BIC-i	Bank Islam Card-i
BIMB	Bank Islam Malaysia Berhad
BKM	Bank Kebangsaan Melayu
BLR	Base Lending Rate
BSAS	Bursa Suq al-Sila`
CLJ	Current Law Journal
COT	Confirmation of Transaction
CPO	Crude Palm Oil
FA	Facility of Agreement
IBFIM	Islamic Banking and Finance Institute Malaysia
IFIs	Islamic Financial Institutions
ISRA	International Shari’ah Research Academy for Islamic Finance
KFH	Kuwait Finance House
KWSP	Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
LME	London Metal Exchange

LO	Letter of Offer
MAIN	Majlis Agama Islam Negeri
MM	Mushārah Mutanāqishah
MPS	Majlis Penasihat Syariah
MPS BNM	Majlis Penasihat Syariah Bank Negara
MPS SC	Majlis Penasihat Syariah Sekuriti Malaysia
OIC	Organization of the Islamic Conference
OTP	Offer to Purchase
PFE	Personal Financing Executive
PFTP	Personal Financing Takaful Plan
PLS	Profit-Lost Sharing
SC	Sekuriti Malaysia
SI	Standing Instruction

## SENARAI JADUAL

No. Jadual		Halaman
2.1	Perbandingan antara <i>al-tawarruq al-munazzām</i> dan <i>al-tawarruq al-fīqhī</i>	33
3.1	Perbandingan pencapaian perolehan jumlah kasar mengikut jenis pembiayaan	86
3.2	Perbandingan pencapaian perolehan jumlah kasar mengikut jenis instrumen	86

## SENARAI RAJAH

No. Rajah		Halaman
3.1	Perlaksanaan Akad Produk Pembiayaan Peribadi di BIMB	100
5.1	Carta Alir Pembiayaan Peribadi <i>al-Rahn</i> dan <i>al-Tawarruq</i>	156
5.2	Carta Alir Penggunaan Dua <i>al-Wakālah</i> Dalam Pembiayaan Peribadi <i>al-Tawarruq</i>	158

## SENARAI LAMPIRAN

<b>Lampiran</b>	<b>Halaman</b>
<b>LAMPIRAN A:</b> Borang Permohonan Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i>	180
<b>LAMPIRAN B:</b> Borang Pemotongan Gaji Bagi Bayaran Ansuran Bulanan	183
<b>LAMPIRAN C:</b> Perjanjian Offer to Purchase (OTP)	184
<b>LAMPIRAN D:</b> Perjanjian Appointment of Bank as Sale Agent (ABSA)	185
<b>LAMPIRAN E:</b> Acceptance of Purchase (AOP) dan Kontrak Pembiayaan Peribadi-i <i>Tawarruq</i>	187
<b>LAMPIRAN F:</b> Penyata Kewangan BIMB 2012 (mengikut jenis produk)	205
<b>LAMPIRAN G:</b> Penyata Kewangan BIMB 2012 (mengikut jenis instrumen)	206
<b>LAMPIRAN H:</b> Pamphlet dan Kadar Pembiayaan	207
<b>LAMPIRAN I:</b> Soalan Temubual	214

# **BAB SATU:**

## **PENGENALAN**

### **1.1 LATAR BELAKANG**

Kemunculan sistem perbankan tanpa faedah sebenarnya telah bermula sekitar tahun 1947 dengan penubuhan Bank Kebangsaan Melayu (BKM) sebagai bank bebas riba pertama dunia<sup>1</sup>. Gagasan ini kemudiannya diperkemas lagi dengan tertubuhnya Tabung Haji pada tahun 1962 yang telah diberi mandat untuk menguruskan dana kaum muslimin bagi tujuan mempermudah mereka menunaikan ibadah Haji. Atas desakan orang ramai, kerajaan Malaysia pada Julai 1981 berhempas pulas menubuhkan Jawatankuasa Pemandu Kebangsaan Bank Islam yang telah mencadangkan satu peruntukan undang-undang yang mampu memberi lesen dan mengawal selia perbankan Islam sehingga tertubuhnya Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) pada 1 Julai 1983 di bawah Akta Bank Islam 1983<sup>2</sup>. Fenomena positif ini telah mendapat sambutan menggalakkan dari masyarakat Islam dan bukan Islam sekaligus membentuk satu momentum yang berjaya membawa institusi perbankan Islam menembusi monopoli sistem perbankan konvensional sehingga ada di antara institusi perbankan konvensional yang sanggup menawarkan instrumen perbankan Islam dalam bank-bank mereka.

Bagi memperkasakan lagi momentum yang ada, perbankan Islam perlu terus bergerak seiring dengan realiti semasa, mampu menawarkan perkhidmatan yang cekap dan berdaya saing serta berusaha mengeksplotasi segala instrumen sedia ada hingga ke tahap optimum. Ia dapat dicapai dengan usaha mencipta instrumen-instrumen baru yang

---

<sup>1</sup> "Bank Kebangsaan Melayu" Minta Bantuan Kepada Melayu Kerana Hendak Bersama-sama Membangunkan Nama Melayu" Akhbar al-Majlis, 1 Ogos 1947; Abdul Samad Idris, "Mengenal Tun Razak" dalam *Tun Abdul Razak: Potret Dalam Kenangan* (Kuala Lumpur: Lembaga Pemegang Amanah Yayasan Tun Razak, 2006), 200.

<sup>2</sup> Asyraf Wajdi Dusuki, "Sistem Perbankan Islam di Malaysia Dan Pengaruhnya Dalam Transformasi Kewangan Dunia Islam" (makalah, Karnival Transformasi Pengurusan Islam di Malaysia, Universiti Sains Islam Malaysia, 30 Sep-2 Okt 2011), h. 9.

berlandaskan Syariah serta sesuai dengan kehendak pasaran semasa. Penumpuan kepada satu instrumen semata dan mengabaikan instrumen lain akan membantut dan memperlahankan perkembangan perbankan Islam<sup>3</sup>.

Dewasa ini, topik mengenai pembangunan instrumen kewangan Islam aktif didiskusikan dalam seminar akademik, konvensyen, forum dan persidangan yang diadakan. Kesungguhan kerajaan Malaysia untuk terus membangunkan sistem perbankan Islam ini turut dimanifestasikan melalui pelan jangka panjang sebagaimana yang direkodkan dalam Pelan Sektor Kewangan 2011-2020 antara lainnya menggariskan bahawa landskap sistem kewangan Malaysia pada tahun 2020 dijangkakan mampu menghasilkan dimensi aktiviti kewangan Islam yang lebih besar dengan lebih penekanan terhadap pengurusan dana Islam di Malaysia melalui penubuhan bank pelaburan, pengurus dana dan penyedia khidmat nasihat kekayaan Islam dengan jangkauan global dan bertaraf dunia<sup>4</sup>. Dalam usaha untuk meluaskan sistem kewangan Islam hingga ke peringkat antarabangsa, prinsip dan piawaian muamalat Islam hendaklah dijaga. Sistem kewangan Islam mesti dilaksanakan atas dasar ilmu dan kesedaran Islam dengan memenuhi tuntutan keimanan dan ketakwaan kepada Allah.

Sehingga kini, pembiayaan peribadi merupakan mekanisme penting yang menyumbang kepada kadar keuntungan besar dalam portfolio sesebuah institusi kewangan Islam. Dalam rangka untuk memastikan produk pembiayaan peribadi yang dibangunkan atas konsep *al-tawarruq* menepati prinsip muamalat Islam, Majlis Penasihat Syariah (MPS)

---

<sup>3</sup> Terdapat ahli ekonomi Islam yang berpegang teguh kepada pandangan yang membataskan aktiviti pembiayaan dalam perbankan Islam kepada pembiayaan yang berasaskan kontrak *al-muḍārabah* dan *al-mushārah* semata-mata. Budaya ini telah menular ketika awal penubuhan bank Islam dan ia dianggap oleh Tan Sri Jaffar Hussein, bekas Gabenor Bank Negara Malaysia (BNM), sebagai satu kelemahan yang telah memperlahankan perkembangan sistem kewangan Islam sekitar dekad 1970an dan 1980an. Lihat: Jaffar Hussein "Sistem Kewangan Islam dalam Dekad" 1990-an (makalah, t.t.p., 2002) dalam Mohd Sabri Abdul Ghafar "Pembiayaan Ijarah Dalam Sistem Perbankan Islam Di Malaysia", (tesis kedoktoran, Jabatan Syariah dan Pengurusan, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2006), 2.

<sup>4</sup> Bank Negara Malaysia, "Pelan Sektor Kewangan Malaysia 2011-2020 yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia", dicapai pada 7 Nov 2012, [http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=bnm\\_publication\\_catalogue&pg=bnm\\_publicatio\\_blueprint&ac=8&lang=bnm](http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=bnm_publication_catalogue&pg=bnm_publicatio_blueprint&ac=8&lang=bnm), 50.



institusi perbankan Islam yang dianggotai oleh ilmuwan Islam yang berkelayakan, telah mengeluarkan garis panduan perlaksanaannya agar ia benar-benar menepati prinsip Syarak.

Sehubungan dengan itu, diusulkan satu kajian dengan tajuk: “Perlaksanaan Akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)” yang mana ia dijangka dapat merungkai masalah dan isu-isu berkaitan perlaksanaan pembiayaan peribadi serta mengintai potensi yang ada pada instrumen ini.

## 1.2 PERMASALAHAN KAJIAN

Pembiayaan peribadi merupakan antara produk perbankan paling laris di kalangan masyarakat awam di Malaysia. Melalui pengalaman perniagaan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), produk Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* telah berjaya menyumbangkan keuntungan paling besar dalam perniagaannya<sup>5</sup>. Dengan kata-kata lain, produk ini juga adalah produk yang paling banyak dilanggan dan paling mendapat sambutan berbanding produk- produk yang lain. Dari sudut jenis instrumen pula, pencapaian produk-produk pembiayaan berasaskan instrumen *al-tawarruq* amat memberangsang sehingga ia berjaya menjadi penyumbang tertinggi lagi konsisten kepada jumlah perolehan kasar bagi perniagaan BIMB.

Namun begitu, dalam keghairahan institusi perbankan Islam mencipta keuntungan berplatformkan *al-tawarruq*, Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī dalam persidangannya yang ke 19 telah memutuskan bahawa instrumen *al-tawarruq* yang diamalkan di institusi perbankan (*al-tawarruq al-munazzam*) adalah haram. Keputusan ini dibuat bukanlah berpunca dari konsep *al-tawarruq* yang asal (*al-fiqhī*), akan tetapi ia disebabkan oleh masalah-masalah yang timbul pada pelaksanaan akadnya khususnya aspek penglibatan elemen *al-munazzam* dan pengurusan komoditi sandaran (*al-ma‘qūd ‘alayh*) yang merupakan rukun penting

---

<sup>5</sup> Bank Islam Malaysia Berhad, *Penyata Kewangan 2012* (BIMB: t.tp, 2013), 39 & 207.

dalam akad jual beli *al-tawarruq*. Melalui observasi awal dan pentelaahan literatur, masalah-masalah tersebut dapat dirumuskan seperti berikut:

**Pertama:** Adakah berlakunya *qabḍ*<sup>6</sup> pada *al-ma'qūd 'alayh* (aset sandaran) semasa transaksi Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* dijalankan? Elemen *qabḍ* sangat penting untuk dikaji kerana ia merupakan antara asas penentu kesahihan akad jual beli. Secara umumnya, bank-bank Islam yang berpindah dari menggunakan *bay' al-'īmah* kepada *al-tawarruq* adalah bertitik tolak dari isu tidak berlakunya *qabḍ* dan pindah milik *al-ma'qūd 'alayh* dalam transaksi *bay' al-'īmah*<sup>7</sup>. Lantaran itu, timbul persoalan adakah *al-tawarruq* mampu menyelesaikan polemik ini.

**Kedua:** Sejauh manakah kawal selia dilakukan terhadap *al-ma'qūd 'alayh* yang digunakan dalam transaksi pembiayaan? Ini kerana penyusutan nilai *al-ma'qūd 'alayh* mungkin berlaku disebabkan berlalunya tempoh masa yang lama. Tanpa penyelenggaraan yang rapi, bank mungkin menggunakan aset sandaran tersebut tanpa menyedari nilainya telah susut<sup>8</sup>.

**Ketiga:** Adakah berlakunya penggunaan aset sandaran secara serentak dalam satu tempoh ketika menjalankan transaksi pembiayaan peribadi? Keadaan ini mungkin terjadi kerana terdapat cawangan-cawangan bank yang berkongsi aset sandaran yang sama. Dalam pada itu, pegawai-pegawai yang bertugas menjalankan akad dengan pelanggan yang berasingan turut terdedah kepada kebarangkalian menggunakan aset yang sama dalam waktu yang sama<sup>9</sup>. Isu ini juga mungkin turut berlaku dalam transaksi jual beli *al-ma'qūd 'alayh* dalam pasaran antarabangsa<sup>10</sup>.

**Keempat:** Bagaimana keselarian dokumen-dokumen dalam kontrak Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* dengan prinsip Syarak? Melalui observasi awal yang dijalankan, sebahagian

---

<sup>6</sup> *Qabḍ* ialah transaksi perpindahan pemilikan sesuatu komoditi melalui proses serah dan terima. Lihat *Mu'jam Isrā li al-Muṣṭalaḥāt al-Māliyyah al-Islāmiyyah*, ed. pertama, (Kuala Lumpur: ISRA, 2010), 275.

<sup>7</sup> Wan Mohd Nahar Othman (Pegawai Syariah, Bank Kerjasama Rakyat (M) Bhd.) dalam temubual dengan penulis, 19 September 2013.

<sup>8</sup> Zulfahri Zainuddin, "A Riview On Personal Financing Product" (makalah bagi melengkapkan program CIFFP, International Centre for Education in Islamic Finance (INCEIF), 21 Jul 2011), 20.

<sup>9</sup> *Ibid*, 21.

<sup>10</sup> Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking* (Kuala Lumpur: CERT, 2012), 10.

dokumen ini tidak mengemukakan maklumat yang perlu kepada pelanggan seperti harga jual komoditi, kuantiti serta kualiti komoditi yang mana ia dibimbangi boleh menimbulkan ambiguiti (*gharar*) lalu mampu mencetuskan pertelingkahan antara pihak-pihak berkontrak. Persoalan juga timbul pada aspek *ibrām al-‘aqd* kerana pelaksanaan *ījāb* dan *qabūl* mengambil tempoh minimum tiga hari.

### **1.3 PERSOALAN KAJIAN**

Terdapat beberapa persoalan kajian yang perlu diberikan perhatian seperti berikut:

- i. Apakah konsep *al-tawarruq* menurut perspektif Islam?
- ii. Bagaimanakah pelaksanaan akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* di BIMB?
- iii. Sejauh manakah keselarian pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* dengan prinsip Syariat Islam?

### **1.4 OBJEKTIF KAJIAN**

Bagi menjawab persoalan-persoalan di atas, beberapa objektif telah ditetapkan untuk dicapai, antaranya:

- i. Menjelaskan konsep *al-tawarruq* menurut perspektif muamalat Islam.
- ii. Mengenal pasti kaedah pelaksanaan akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* di BIMB.
- iii. Menilai keselarian pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* dengan prinsip muamalat Islam.

### **1.5 KEPENTINGAN KAJIAN**

Kajian ini mempunyai beberapa signifikan yang ketara, antaranya:

- i. Kajian ini penting bagi menyediakan landasan hukum yang komprehensif mengenai transaksi jual beli *al-tawarruq* khususnya yang menyentuh isu-isu fiqh berkaitan rukun *al-ma'qūd 'alayh* dan transaksi urus niaganya. Usaha ini juga penting bagi membetulkan salah faham sebahagian kelompok yang mendakwa perlaksanaan *al-tawarruq* adalah helah kepada riba, menggalakkan hutang dan melemahkan sosioekonomi sesebuah masyarakat. Dakwaan sebegini sedikit sebanyak telah membataskan eksploitasi instrumen-instrumen muamalat Islam dan membantutkan usaha penghasilan produk pembiayaan yang lebih berdaya saing. Kajian ini juga signifikan sebagai usaha untuk meyakinkan masyarakat Islam bahawa semua struktur produk pembiayaan di institusi perbankan Islam, khususnya pembiayaan peribadi, adalah menepati prinsip Syarak. Ia seterusnya dapat menyumbang kepada kepesatan ekonomi negara dan memartabatkan *shi'ār* Islam.
- ii. Signifikan pemilihan produk pembiayaan peribadi yang berdasarkan skim *al-tawarruq* sebagai sampel kajian khusus kerana produk pembiayaan melalui skim ini adalah yang terbaru dan paling banyak dilaksanakan berbanding skim-skim pembiayaan yang lain. Disamping itu, ia juga adalah konsep Syariah alternatif kepada konsep *bay' al-ḥīmah* yang turut mengundang kontroversi.
- iii. Kajian ini juga dapat menyediakan buah fikiran serta cadangan tentang produk pembiayaan peribadi yang boleh diaplikasikan oleh institusi perbankan Islam untuk tujuan penambahbaikan, khususnya dari sudut pengurusan *al-ma'qūd 'alayh* dan penggunaan struktur kontrak yang lebih kukuh pensyariatannya dan kurang kontroversinya untuk pembiayaan peribadi seperti *al-mushārah* dan *al-rahn*. Seterusnya ia dapat dimanfaatkan untuk kajian-kajian berkaitan

pembiayaan peribadi pada masa akan datang berikutan kajian mengenainya masih kurang.

## 1.6 SKOP KAJIAN

Kajian ini memberi fokus khusus kepada pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* di BIMB kerana pembiayaan peribadi berasaskan instrumen *al-tawarruq* adalah produk yang paling laris di kalangan masyarakat awam dan paling menguntungkan bagi pihak bank. Walau bagaimanapun, kajian akan cuba membincangkan secara umum berkenaan konsep-konsep muamalat yang lain yang mempunyai kaitan dengan *al-tawarruq* seperti *bay' al-ṡmah*, *bay' - ajal*, *bay' bi al-taqsiṡ* dan sebagainya.

Kajian ini memilih untuk mengkaji pelaksanaan pembiayaan peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)<sup>11</sup> memandangkan ia merupakan pelopor kepada gagasan institusi perbankan Islam di Malaysia dan ia antara institusi perbankan yang awal yang menggunakan instrumen *al-tawarruq* dalam penawaran produk pembiayaan peribadi.

## 1.7 KAJIAN LITERATUR

Sebelum kajian ini dilakukan, telaah terhadap beberapa tulisan yang menyentuh aspek-aspek berkaitan dengan pelaksanaan akad pembiayaan peribadi telah dibuat dan didapati bahawa kajian terhadap literatur pelaksanaan akad pembiayaan peribadi *al-tawarruq* perlu dikelaskan kepada beberapa kategori; pertamanya, kajian terhadap literatur yang mempunyai kaitan dengan pembiayaan peribadi seterusnya diikuti oleh literatur akad dan literatur *al-tawarruq* yang mana ia merupakan instrumen asas yang membangunkan produk pembiayaan peribadi di BIMB.

---

<sup>11</sup> Cadangan ini adalah hasil diskusi bersama penasihat Syariah IBFIM. Mohd Nasir Ismail (penolong pengurus, Shariah Team, IBFIM), dalam temubual dengan penulis, 18 Dis 2012.

i. **Kajian Mengenai Pembiayaan:**

Azizi Abu Bakar (2009) dalam penyelidikannya telah menyentuh secara khusus aplikasi pembiayaan peribadi berkonsepkan *bay' al-ḥ̣mah*. Artikel ini secara umumnya cuba mengkaji pelaksanaan produk pembiayaan peribadi yang dilaksanakan oleh Bank Rakyat. Kajian ini turut mengemukakan konsep serta perbahasan hukum *bay' al-ḥ̣mah* dan mendapati bahawa produk pembiayaan yang dibangunkan atas konsep *al-ḥ̣mah* merupakan yang terlaris berbanding produk pembiayaan yang lain seperti BBA dan ar-Rahnu. Kajian ini turut menyatakan kepentingan aplikasi *bay' al-ḥ̣mah* sebagai instrumen pesaing bagi produk pinjaman peribadi konvensional<sup>12</sup>. Walau bagaimanapun, kajian ini lebih tertumpu kepada perbahasan teori *bay' al-ḥ̣mah* dan tidak memfokuskan realiti praktikal akad pembiayaan peribadi yang dilaksanakan di bank berkenaan.

Tesis PhD hasil kajian Ibrāhīm Ḥasan Muḥammad Jamāl (2011) pula membincangkan tentang kaedah-kaedah pembiayaan bagi perdagangan luar negara dengan menjadikan Saba Islamic Bank, Yaman sebagai sampel kajian. Metode komparatif dilakukan dengan meneliti prosedur-prosedur pembiayaan yang digunakan oleh bank berkenaan dan dibandingkan dengan prinsip-prinsip Syariah. Kajian ini mendapati bahawa skim utama yang digunakan oleh Saba Islamic Bank bagi pembiayaan perdagangan luar negara adalah skim pembiayaan *al-murābaḥah*. Pada menerangkan tentang produk-produk pembiayaan peribadi yang ditawarkan oleh bank terbabit, didapati bahawa sebahagian besar produk pembiayaan yang ditawarkan telah dibangunkan atas *uqūd musammā* seperti *muḍārabah*, *bay' al-salam* dan *al-istiṣnā'*, manakala instrumen muamalat kontemporari

---

<sup>12</sup> Azizi Abu Bakar, "Pelaksanaan *bay' al-ḥ̣mah* dalam Pembiayaan Peribadi (*Personal Loan*) di Malaysia". (makalah, International Conference on Corporate Law (ICCL), Surabaya, 1-3 Jun 2009)

seperti *al-tawarruq* tidak diamalkan<sup>13</sup>. Hal ini mungkin berlaku kerana aplikasi *al-tawarruq al-munzzam* telah dikritik hebat oleh sarjana muamalat Timur Tengah. Menariknya, kajian ini merumuskan bahawa kelemahan perlaksanaan prosedur-prosedur Syariah dalam instrumen pembiayaan adalah disebabkan kelemahan Majlis Penasihat Syariah bank dan bukannya kelemahan pegawai bank yang bertugas melaksanakan pembiayaan.

Muhammad Hafiz Othman (2010) pula membincangkan prestasi bagi dua jenis pembiayaan iaitu, pembiayaan berasaskan hutang dan pembiayaan *profit-loss sharing* (PLS). Kajian menunjukkan bahawa pembiayaan berasaskan hutang seperti BBA, AITAB dan *murābahah* telah mendominasi pembiayaan yang ditawarkan oleh bank Islam di Malaysia. Manakala pembiayaan PLS seperti *muḍārabah* dan *mushārah* hanya mewakili peratusan kecil sahaja daripada keseluruhan perkhidmatan pembiayaan yang ditawarkan. Kajian ini mendakwa bahawa amalan pembiayaan di bank-bank Islam masih terikut-ikutkan budaya bank konvensional dan masih belum berjaya menunjukkan contoh etika jual beli seperti mana yang disarankan oleh al-Quran. Kajian diakhirnya mencadangkan agar penawaran pembiayaan berasaskan hutang dikurangkan dan berpindah kepada pembiayaan PLS atas asas ia lebih stabil dan adil kerana keadilan itu asas utama dalam muamalat Islam<sup>14</sup>.

Mohd Farihal Osman (2007) pula cuba menyingkap idea skim *bay' al-ḥ'nah* dan *al-tawarruq* sebagai instrumen yang mampu menggantikan pinjaman peribadi konvensional. Beliau membuktikan bahawa walaupun *al-tawarruq* merupakan instrumen alternatif yang kurang kontroversinya berbanding *bay' al-ḥ'nah*, namun aplikasi *bay' al-ḥ'nah* lebih diterima pakai di Malaysia kerana pengamal perbankan Islam kurang pengetahuan tentang *al-tawarruq* dan ia sememangnya sukar diamalkan di Malaysia. Kajian ini telah

---

<sup>13</sup> Ibrāhīm Ḥasan Muḥammad Jamāl, “*Asāḥ Tamwīl al-Tijārah al-Khārijīyyah fī Bink Sabā al-Islām: Dirāsah Fiqhiyyah*”, (tesis kedoktoran, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2011).

<sup>14</sup> Muhammad Hafiz Othman, “Isu Perbankan Islam: Pembiayaan Berasaskan Hutang”, *Dewan Ekonomi* 17, bil. 06 (Jun 2010), 25-26.

mempersembahkan satu analisa yang baik terhadap pembiayaan *bay' al-ḥamah* dan *al-tawarruq* di Malaysia dari sudut demografi, produk dan konsep<sup>15</sup>. Namun, kajian ini tidak menumpukan kepada analisa pelaksanaan akad yang dijalankan di bank Islam di Malaysia.

Mohamed Fairouz Abdul Khir (2011) telah menyentuh perbahasan tentang *qabḍ* dan *gharar* pada *al-ma'qūd 'alayh* menurut perspektif Islam yang mana ia dijangka dapat dimanfaatkan oleh penulis semasa melakukan analisis dalam bab keempat. Kajian ini turut melakukan analisis terhadap aplikasi konsep nilai masa dalam produk pembiayaan peribadi berasaskan instrumen *bay' al-ḥamah*. Kajian mendapati bahawa produk ini tidak memenuhi garis panduan bagi mengelak kewujudan *ribā al-nasī'ah* yang telah ditetapkan<sup>16</sup>. Manakala pelaksanaan akad pembiayaan berasaskan *al-tawarruq* tidak menjadi tumpuan kajian ini.

Iti Septi (2013) telah melakukan kajian berkenaan pembiayaan peribadi di RHB Islamic Bank Berhad. Kajian ini membawakan tajuk yang hampir sama dengan disertasi ini namun dengan fokus dan permasalahan kajian yang berbeza. Ia menumpukan kepada perbincangan *al-murābahah* dalam pembiayaan peribadi. Kajian ini mendapati bahawa pembiayaan peribadi yang diamalkan di bank berkenaan adalah hasil gabungan dua konsep muamalat yang berbeza iaitu komoditi *murābahah* dan *al-tawarruq*. Kajian ini juga mendapati bahawa aset sandaran yang digunakan oleh RHB Islamic Bank adalah dalam bentuk perkhidmatan masa berbual (*air time*)<sup>17</sup>. Tulisan ini bagaimanapun ini tidak bertujuan untuk mendetilkan perbahasan hukum *al-tawarruq* dan bukan juga untuk mengkaji isu-isu pelaksanaan akad *al-bay'* dalam transaksi *al-tawarruq* seperti isu kesamaran (*gharar*) pada *ibrām al-'aqd* dan *thaman al-ma'qūd 'alayh* begitu juga cara pindah milik dan tadbir urus *al-ma'qūd 'alayh* yang mana ia merupakan isu-isu penting

---

<sup>15</sup> Mohd Farihal Osman, "Bay' al-ḥinah and Tawarruq as Solution to Interest-Based Personal Financing Facility" (disertasi sarjana, Faculty of Banking and Finance, Universiti Utara Malaysia, 2007).

<sup>16</sup> Mohamed Fairouz Abdul Khir, "Konsep nilai masa wang dari perspektif Islam dan aplikasinya dalam produk-produk perbankan Islam di Malaysia" (tesis kedoktoran, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2011)

<sup>17</sup> Iti Septi, "Komoditi Murābahah Dalam Amalan Perbankan Islam: Analisis Terhadap Produk Pembiayaan Peribadi-i di RHB Islamic Bank Berhad" (Disertasi sarjana, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2013)



yang menimbulkan perdebatan hangat di kalangan fuqaha kontemporari dan bakal dikupas dalam disertasi ini.

ii. **Kajian Mengenai Akad:**

Ahmad Hidayat Buang (1994) dalam kajiannya telah membawa satu perbincangan yang menarik tentang kontrak dalam perundangan Islam moden yang mana ia mempunyai persamaan dengan undang-undang komon dari sudut penerbitan obligasi dan pemanfaatan hak melalui kontrak yang dimeterai. Kajian ini telah meletakkan beberapa asas umum dalam berkontrak iaitu kerelaan antara pihak berkontrak (*riḍā*), objek (*ma'qūd 'alayh*) dan tujuan berkontrak (*sabab*). Ketika membincangkan tentang tujuan berkontrak, kajian ini menegaskan tentang pentingnya pengetahuan mengenai sebab ia dilaksanakan agar tidak terjebak kepada perkara yang diharamkan seperti *gharār*, *ghubn* dan *riba*. Namun begitu, perkara yang diharamkan ini juga perlu difahami dengan betul berlandaskan *maqṣad*nya tanpa terikat dengan pemahaman dan penafsiran fiqh klasik. Pemahaman yang terarah penting agar hajat pihak berkontrak dapat ditunaikan dan kesulitannya dapat dihilangkan. Lantaran itu, kajian ini menganjurkan agar pandangan tradisional terhadap undang-undang muamalat Islam diolah dan ditafsir semula khususnya yang berkaitan dengan konsep pengharaman *riba*. Kajian mencadangkan agar penafsiran baru diperlukan supaya amalan muamalat Islam kontemporari dapat bersaing seiring dengan keperluan semasa manusia yang semakin kompleks<sup>18</sup>.

Atikullah Hj Abdullah (2007) telah cuba membawa idea kebebasan berkontrak dalam Islam selagi mana ia tidak bertentangan dengan nas agama. Namun berlainan halnya dengan syarat-syarat dalam berkontrak di mana ia perlu diteliti dan ia terikat dengan

---

<sup>18</sup> Ahmad Hidayat Buang, "Unsur-Unsur Utama Pembentukan Kontrak (*'Aqd*) di Dalam Undang-Undang Islam", *Jurnal Syariah* 2, bil. 1 (Januari 1994), 89-109.

*maṣlaḥah* dan *‘urf*. Kajian kemudiannya mengusulkan beberapa garis panduan penetapan syarat dalam akad menurut pandangan Imam Malik, al-Ḥanafiyyah dan al-Ḥanābilah. Kajian ini menyatakan garis panduan yang dikemukakan oleh al-Ḥanābilah adalah paling tepat kerana ia lebih fleksibel dan sesuai diguna pakai bagi menghadapi cabaran dan tuntutan dunia perniagaan kontemporari. Kajian ini kemudiannya merumuskan bahawa apa saja syarat dalam kontrak adalah harus selagi ia tidak bercanggah dengan nas, diterima masyarakat dan penetapannya dilakukan bertujuan untuk menjamin keadilan dan kemaslahatan pihak yang berkontrak<sup>19</sup>.

Azila Ahmad Sarkawi (1998) pula telah mengemukakan perbandingan antara unsur kontrak menurut fiqh Islam dan kontrak moden di mana kontrak Islam terbina atas tiga unsur utama iaitu; tawaran (*ījāb*), penerimaan (*qabūl*) dan objek (*sabab*). Manakala kontrak moden pula dibangunkan atas tiga unsur juga iaitu; tawaran (*offer*), penerimaan (*acceptance*) dan balasan (*consideration*). Daripada perbandingan ini, dapat disimpulkan bahawa kontrak Islam dan moden berkongsi asas yang sama walaupun dengan nama yang berbeza. Kajian kemudiannya membahasakan tiga elemen yang perlu dihindari bagi memastikan kesahihan akad muamalat iaitu; *gharar*, *riba* dan *ghubn*. Ketiga-tiga elemen ini merupakan kayu ukur kesahihan akad. Dapatan analisis kajian telah melahirkan lima teori muamalat Islam<sup>20</sup>.

Azlin Alisa Ahmad *et.al* (2012) pula telah mendatangkan analisis perbandingan antara kontrak dan *wa‘dān*. *Wa‘dān* (dua perjanjian) merupakan antara instrumen muamalat Islam yang digunakan dalam urusan niaga hadapan mata wang asing bagi tujuan lindung nilai. Majoriti fuqaha berpandangan bahawa *wa‘dān* menyerupai akad kerana kedua elemen ini berkongsi ciri yang sama iaitu mengikat dua pihak yang berkontrak.

---

<sup>19</sup> Atikullah Hj Abdullah, “Penetapan Syarat Dalam Akad Perniagaan: Kedudukan Dan Garis Panduannya Menurut Fiqh Islam”, *Jurnal Syariah* 15, bil. 1 (2007), 27.

<sup>20</sup> Azila Ahmad Sarkawi, “Akad-Akad Muamalah Dalam Fiqh: Satu Analisis”, *Jurnal Syariah* 6 (1998), 37-42.

Dapatan kajian membuktikan bahawa terdapat beberapa sudut signifikan yang membezakan antara kontrak dan *wa'dān* antaranya; definisi, lafaz *ijāb* dan *qabūl*, keperluan kepada rukun dan syarat tertentu, implikasi, liabiliti serta perpindahan pemilikan. Atas perbezaan signifikan ini, maka pemakaiannya sebagai instrumen lindung nilai Islam adalah sah dan tidak mewujudkan *ribā al-nasī'ah*<sup>21</sup>.

Ahmad Suhaimi Yahya (2008) telah cuba mengutarakan isu-isu semasa berhubung aplikasi *wa'd* dalam kontrak pembiayaan Islam kontemporari. Daripada rujukan terhadap pandangan-pandangan cendekiawan Islam khususnya dari Timur Tengah, kajian menunjukkan bahawa terdapat dua elemen utama yang perlu dicegah untuk memastikan kesahihan *wa'd* dalam kontrak pembiayaan; pertamanya, elemen *wa'd* yang membawa kepada jaminan modal, keduanya, elemen *wa'd* yang dijadikan instrumen helah kepada *riba*<sup>22</sup>.

### iii. **Kajian Mengenai *al-Tawarruq*:**

Literatur yang telah ditelaah menunjukkan bahawa al-Ḥanābilah adalah kelompok perintis kepada perbahasan dan pengistilahan *al-tawarruq*. Ia bukan seperti dakwaan sebahagian sarjana yang berpandangan bahawa *al-tawarruq* telah disebut sejak zaman *al-salaf al-ṣāliḥ*. Adapun bagi fuqaha selain al-Ḥanābilah, penggunaan istilah *al-tawarruq* seolah-olah asing dalam kajian mereka. Ini dapat difahami apabila mereka membincangkan gambaran jual beli *al-tawarruq* dalam bab *bay' al-ajal*, *bay' bi al-taqṣīṭ*, *bay' al-ḥamah* dan *riba*. Perbincangan fuqaha klasik hanya berlegar sekitar perbahasan *al-tawarruq al-fiqhī* sahaja. Adapun untuk mendalami perbincangan *al-tawarruq al-munazzam* atau *al-maṣrafi* (yang

---

<sup>21</sup> Azlin Alisa Ahmad et al., "Prinsip *Wa'dān*: Perbezaannya Dengan Kontrak" (makalah, Seminar Antarabangsa Syariah dan Common Law Kali Ke-2, Universiti Sains Islam Malaysia, 6-7 Mac 2012).

<sup>22</sup> Ahmad Suhaimi Yahya "Penggunaan *Wa'd* dalam Kontrak *Buyu'*, *Ijārah* dan *Syirkah*: Implikasi Hukum" (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, t.tp., 27-28 Feb 2008).

menjadi tumpuan disertasi ini), kajian-kajian sarjana kontemporari perlulah ditelaah dengan sesungguhnya.

Al-Dubayyān (2008) telah membincangkan mengenai *al-tawarruq al-basīṭ* dan *al-maṣrafi* secara detil dari sudut penghujahan dalil yang menyokong dan yang menyanggahnya. Beliau telah membangkitkan beberapa kritikan terhadap aplikasi *al-tawarruq al-maṣrafi* antaranya, akad jual beli yang berlaku adalah tersembunyi pada pengetahuan pelanggan dan ia memang sengaja dirahsiakan oleh pihak bank. Begitu juga kritikan terhadap niat pelanggan yang jelas tidak mahu berjual beli, tetapi hanya menginginkan wang tunai. Beliau menegaskan bahawa walaupun syarat-syarat aplikasi *al-tawarruq al-maṣrafi* telah digariskan, namun ia terlalu ketat dan mustahil untuk dipenuhi dengan sempurna. Kajian ini diakhirnya menegaskan agar penggunaan istilah *al-tawarruq* pada produk pembiayaan mestilah diganti dengan istilah *al-tamwīl al-naqdi* (pembiayaan tunai) kerana ia lebih tepat dengan amalan di institusi perbankan<sup>23</sup>.

Al-Qurah Dāghī (2008) turut mengambil tindakan yang sama seperti al-Dubayyān dalam mengkritik pelaksanaan *al-tawarruq al-munazzam*. Beliau dalam kajiannya telah membuat tinjauan terhadap komoditi yang diurusniagakan dalam transaksi *al-tawarruq* di pasaran antarabangsa dan beliau menyatakan bahawa ia sebenarnya adalah logam aluminium yang telah rosak serta mengalami penyusutan nilai yang teruk kerana usianya menjangkau puluhan tahun<sup>24</sup>.

Abū Ghuddah (2008) menyatakan kekhuatirannya jika jual beli *al-tawarruq* dilaksanakan melalui pasaran antarabangsa, maka tiada pihak yang dapat memberi jaminan untuk tidak berlakunya jual beli serentak memandangkan tiada penyeliaan yang rapi

---

<sup>23</sup> Al-Dubayyān, Dubayyān bin Muḥammad, “Al-Tawarruq al-Maṣrafi wa al-Tawarruq al-Basīṭ (2/2)”, *majalah al-Qaṣīm*, bil. 127 (Mei 2008).

<sup>24</sup> Al-Qurah Dāghī, ‘Alī, “Murāja‘ah Fatāwā Nadawāt al-Barakah” (makalah, Nadwah al-Barakah al-Tāsi‘ah wa al-‘Ishrūn li al-Iqtisād al-Islāmī, Jeddah, 6-7 September 2008).

dilakukan ke atas komoditi. Disamping itu terdapat dakwaan yang menyebut bahawa akad *al-murābahah* yang berlaku di pasaran antarabangsa bukan akad yang sebenar tetapi hanyalah direka-reka<sup>25</sup>.

Khan (2009) turut mengemukakan beberapa kritikan berkenaan pelaksanaan *al-tawarruq* yang menyentuh aspek komoditi murabahah di pasaran antarabangsa. Beliau mendakwa bahawa tiada pindah milik komoditi dalam transaksi jual beli di pasaran antarabangsa. Begitu juga dengan permintaan komoditi yang tinggi melebihi stok komoditi yang ada, akan tetapi transaksi jual beli tetap dijalankan. Beliau juga mengungkapkan rasa tidak senang dengan kewujudan komponen *al-wakālah* di mana ia telah menyebabkan pelanggan bank lansung tidak terdedah kepada risiko rugi dan ini bercanggah dengan sifat asal akad jual beli yang sentiasa terdedah kepada risiko. Melalui kajian yang menganjurkan supaya aplikasi *al-tawarruq* ini ditinggalkan, beliau mencadangkan agar ia diganti dengan konsep muamalat yang lebih kukuh seperti *al-mushārah*, *al-muḍārah* dan *al-salam*. Walaupun proses transisi ini mungkin melibatkan kerugian, tetapi ia adalah perkara biasa yang akan berlaku pada awal proses sahaja. Setelah berlalu beberapa tempoh, pasti akan terbit idea-idea penambahbaikan<sup>26</sup>.

Sebagai jawapan balas terhadap kritikan-kritikan ke atas pelaksanaan *al-tawarruq*, al-Manī' (2005) telah menulis makalah yang mengemukakan beberapa justifikasi pembelaan terhadap amalan *al-tawarruq al-munzzam* khususnya mengenai isu persepakatan awal, isu niat pelanggan yang mahukan tunai, perbezaannya dengan *bay' al-ḥāḥ*, perbezaannya dengan *riba* dan sebagainya<sup>27</sup>. Beliau diakhirnya menyimpulkan bahawa *al-tawarruq* bukan sahaja menepati Syarak, akan tetapi ia adalah instrumen yang

---

<sup>25</sup> Abū Ghuddah, 'Abd al-Sattār, "al-Sila' al-Dawliyyah wa Ḍawābiṭ al-Ta'āmul fihā" (makalah, Nadwah al-Barakah al-Tāsi'ah wa al-Ḥshrūn li al-Iqtisād al-Islāmī, Jeddah, 6-7 September 2008).

<sup>26</sup> Salman H Khan, "Why Tawarruq Needs To Go" (Makalah, Islamic Finance news, 4 September 2009), 17-22.

<sup>27</sup> Al-Manī', 'Abd Allāh bin Sulaymān, "al-Ta'āwil al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Daw'i al-Iḥtiyājāt al-Tamwīliyyah al-Mu'āṣirah", *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil.72 (2005).

berkesan bagi merealisasikan falsafah perdagangan selain dapat menjadi platform bagi melunaskan hajat individu dan menyumbang kepada keuntungan institusi kewangan.

Al-Būṭī (2009) turut mengambil sikap membela *al-tawarruq al-munazzam*. Beliau telah menjawab tuduhan-tuduhan yang cuba mengaitkan *al-tawarruq* dengan riba, *bay' al-ḥalah* dan melemahkan sistem ekonomi. Beliau mempersoalkan bagaimana sesetengah pihak mengharamkan *al-tawarruq al-munazzam* atas faktor wujudnya elemen penyusunan (*al-tanzīm*) dalam transaksinya. Walau bagaimanapun, al-Būṭī mencadangkan penggunaan *bay' al-salam* sebagai alternatif kepada *al-tawarruq* kerana ia kurang kontroversi, transaksinya lebih mudah dan lebih kukuh pensyariatannya<sup>28</sup>.

Al-Khiḍayrī (2009) dalam tesis kedoktorannya telah mengkaji peranan instrumen *al-tawarruq* dalam sistem kewangan Islam sebagai alternatif kepada sistem kewangan berasaskan riba. Setelah melakukan komparatif dalil-dalil Syarak, kajian ini mengharuskan kedua-dua jenis *al-tawarruq* sama ada jenis *al-fiqhī* atau *al-munazzam*. Kajian yang dilakukan terdahap bank-bank di Arab Saudi ini cuba melihat aplikasi *al-tawarruq* secara umum tanpa memberi penumpuan khusus terhadap perlaksanaan pembiayaan peribadi. Setelah membandingkan antara amalan pembiayaan *al-tawarruq* di Bank al-Bilad dan Bank al-Rajhi dengan prosedurnya yang diputuskan oleh Majlis penasihat Syariah, kajian ini memutuskan bahawa amalan pembiayaan tersebut bertepatan dengan Syarak<sup>29</sup>.

Aghīm Matalā (2006) dalam penyelidikannya telah membahaskan *al-tawarruq* dan kaitannya dengan *bay al-ḥalah* serta riba. Kajian ini mendatangkan perbandingan antara prinsip Syarak dan perlaksanaan *al-tawarruq* oleh bank-bank internasional (*foreign banks*) seperti Shamil Bank of Bahrain dan Kuwait Finance House. Ironinya, kajian ini tidak

---

<sup>28</sup> Al-Būṭī, Muḥammad bin Sa'īd Ramaḍān, *Qaḍāyā Fiqhiyyah Mu'āṣirah* (Damsyik: Dār al-Fārābī, 2009).

<sup>29</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, "al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Mu'āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājiḥī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Su'ūdiyyah Namūdhajan" (tesis kedoktoran, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2009).

mengharuskan perlaksanaan *al-tawarruq al-maṣrafi*<sup>30</sup> dan ia juga tidak bertujuan untuk mengkaji pembiayaan peribadi berasaskan *al-tawarruq* secara khusus.

Abdul Hakam Ridlwan (2012) pula mengkaji amalan *al-tawarruq* dalam produk akaun pelaburan pulangan tetap (FRIA-i) di CIMB Islamic. Beliau telah membentangkan satu perbincangan konsep *al-tawarruq* yang komprehensif menurut perspektif hukum Syarak. Hasil kajian menunjukkan bahawa produk FRIA-i adalah kontrak hibrid yang bertepatan dengan Syarak melalui instrumen *wakālah muṭlaqah*. Kajian ini menyarankan agar aplikasi *al-tawarruq* tidak patut digalakkan, dengan kata-kata lain, ia sepatutnya digunapakai ketika situasi terdesak sahaja<sup>31</sup>. Kajian ini juga tidak memberi fokus kepada pelaksanaan pembiayaan peribadi.

Kajian Ismā'īl Dūrāmī (2010) pula membincangkan tentang konsep pembiayaan *al-tawarruq* dan hubung kaitnya dengan *maqāṣid al-sharī'ah* dalam konteks penjagaan harta (*ḥifẓ al-māl*). Kajian ini mendapati bahawa hukum *al-tawarruq* adalah diharuskan dan perlaksanaanya dapat mencapai *maqasid al-sharī'ah*<sup>32</sup>. Kajian ini juga tidak mengkaji pelaksanaan *al-tawarruq* dalam pembiayaan peribadi oleh institusi perbankan Islam.

Makalah ilmiah hasil kajian Asmak Ab Rahman dan Shamsiah Mohamad *et.al* (2010) telah membawa tajuk kajian yang mirip dengan judul disertasi ini. Namun begitu, ia tidak membincangkan tentang isu pelaksanaan *qabḍ* dan cara tadbir urus *al-maqūd 'alayh* di dalam urus niaga *al-tawarruq* yang mana ia merupakan antara isu utama yang ingin diketengahkan dalam disertasi ini. Kajian ini mempersembahkan pandangan fuqaha klasik dan moden berkenaan *al-tawarruq* beserta dalil penghujahan masing-masing<sup>33</sup>.

---

<sup>30</sup> Aghīm Matalā, “Bay’ al-Tawarruq wa Taṭbīqātu al-Maṣrafiyyah al-Mu’āṣarah” (disertasi sarjana, Fakulti Ilmu Wahyu, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, 2006)

<sup>31</sup> Abdul Hakam Ridlwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad” (disertasi sarjana, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia, 2012)

<sup>32</sup> Ismā'īl Dūrāmī, “al-Tamwīl bi Ṣiġhati al-Tawarruq fī al-Mu’āmalat al-Māliyyah: Dirāsah fī Ḍaw’ Maqāṣid al-Sharī’ah” (disertasi sarjana, Fakulti Ilmu Wahyu, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, 2010)

<sup>33</sup> Asmak Ab Rahman dan Shamsiah Mohamad *et.al*, “Bay’ al-Tawarruq dan Aplikasinya dalam Pembiayaan Peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad”, *Shariah Journal* 18, bil. 2 (2010), 333-360.

Artikel ilmiah hasil kajian Mohamed Fairouz Abdul Khir dan Marjan Muhammad *et.al* (2010) pula mengkaji konsep *hiyal*<sup>34</sup> menurut fiqh Islam. Walaupun amalan *al-tawarruq* telah dikritik oleh sebilangan sarjana Islam khususnya dari Timur Tengah dengan alasan ia adalah *hīlah* kepada riba, namun kajian ini telah memberikan justifikasi pembelaan kepada aplikasi *al-tawarruq* dengan meletakkan produk pembiayaan peribadi *al-tawarruq* sebagai *hīlah* peringkat *darūriyyāt* bagi memastikan *survival* institusi perbankan Islam tidak tergugat seterusnya membolehkan ia bersaing dengan pinjaman peribadi konvensional<sup>35</sup>. Kajian ini seterusnya merumuskan satu parameter bersepadu sebagai garis panduan penggunaan *hīlah* dalam aktiviti muamalat Islam.

Zaharuddin Abdul Rahman (2012) turut membahaskan *al-tawarruq* dalam bab kelapan buku beliau. Perbahasan yang dibawakan menyentuh tentang bagaimana *al-tawarruq* dioperasikan di bank Islam seperti dalam produk deposit dan produk pembiayaan tunai. Karya ini menyatakan bahawa pembiayaan *al-tawarruq* telah menjadi semakin popular di kalangan perbankan Islam kerana ia mampu menyaingi pembiayaan *bay' al-ṭīmah* dengan kontroversi yang lebih sedikit. Beliau juga telah menjawab beberapa kritikan yang cuba mengaitkan *al-tawarruq* dengan *mafsadah*. Karya ini turut mengetengahkan beberapa isu seputar pelaksanaan *al-tawarruq* seperti isu pemilikan komoditi, isu harga komoditi yang terlalu mahal berbanding harga pasaran, isu penjualan komoditi secara serentak dan isu perlantikan bank sebagai agen<sup>36</sup>. Namun begitu, karya ini tidak bertujuan untuk menjalankan analisis terhadap aplikasi akad pembiayaan peribadi.

Melalui telaah ke atas kajian-kajian terdahulu, penulis mendapati bahawa penulisan mengenai pelaksanaan pembiayaan peribadi berasaskan *al-tawarruq* masih kurang

---

<sup>34</sup> *Hiyal* merupakan istilah fiqh yang sinonim dengan penggunaan kebijaksanaan seseorang untuk mengatasi sesuatu kesukaran berhubung hukum syarak terutamanya yang berkaitan dengan aktiviti muamalat. Lihat: Mohamed Fairouz Abdul Khir dan Marjan Muhammad *et al.*, “Hiyal dan Makhārij: Ke Arah Ketelusan di dalam Operasi Perbankan Islam” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara kali ke-4, Putrajaya International Convention Centre, 10 - 11 Nov 2010).

<sup>35</sup> Mohamed Fairouz Abdul Khir dan Marjan Muhammad *et al.*, *Ibid.*, 2

<sup>36</sup> Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking* (Kuala Lumpur: CERT, 2012).



jumlahnya dan terbatas perbincangannya lalu menjadikannya tidak seimbang dengan suasana sambutan hangat terhadap penawaran produk ini di institusi perbankan Islam. Kebanyakan sumber rujukan yang ada membantu penulis dari sudut memahami konsep akad, konsep pembiayaan dan perbahasan hukum *al-tawarruq*. Lantaran itu, penulis mendapati wujud kelompangan yang perlu diisi dengan kajian yang menumpu kepada penganalisaan pelaksanaan akad pembiayaan peribadi berasaskan *al-tawarruq* oleh institusi perbankan di Malaysia, khususnya dari sudut tatacara pelaksanaan akad, penggunaan aset sandaran, kawal selia dan cara tadbir urusnya. Maka penulis merasakan ini adalah peluang yang patut digarap agar literatur pembiayaan peribadi dan perbahasan *al-tawarruq* dapat diperkayakan sekaligus menyumbang kepada perkembangan gagasan institusi perbankan Islam.

## 1.8 METODOLOGI KAJIAN

Kajian ini lebih berbentuk kualitatif di mana ia melibatkan dua kaedah utama iaitu kaedah pengumpulan data dan kaedah penganalisaan data.

**Peringkat Pertama: Metode pengumpulan data.** Ia lebih tertumpu kepada pengkajian terhadap paradigma pembiayaan peribadi menerusi instrumen *al-tawarruq*, penglibatan institusi perbankan dengannya, modus operandinya, masalah dan isu yang dihadapi oleh bank ketika melaksanakannya serta potensi yang ada padanya. Bagi mencapai hasrat ini, beberapa metode pengumpulan data telah dipilih seperti berikut:

- i. **Metode kepustakaan:** Ia merujuk kepada teknik yang digunakan oleh penyelidik bagi mendapatkan data dan bukti melalui kajian ke atas dokumen dan rekod<sup>37</sup>. Metode ini digunakan bagi mengumpul seberapa banyak maklumat

---

<sup>37</sup> Mohd Sheffie Abu Bakar, *Metodologi Penyelidikan Untuk Ekonomi dan Bidang-Bidang Berkaitan* (Selangor: Universiti Kebangsaan Malaysia, 1987), 41.

dalam bentuk tesis, buku, artikel, jurnal, majalah dan kajian ilmiah lainnya yang berkaitan dengan isu instrumen *al-tawarruq*. Bagi memperoleh bahan tersebut, penulis melawati beberapa perpustakaan utama antaranya perpustakaan Universiti Malaya (UM), perpustakaan Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM), perpustakaan International Centre for Education in Islamic Finance (INCEIF), perpustakaan Islamic Banking & Finance Institute Malaysia (IBFIM), Perpustakaan Bank Negara Malaysia dan jabatan-jabatan yang berkaitan.

- ii. **Metode dokumentasi:** Ia digunakan bagi mengumpul data daripada bahan-bahan bertulis yang mengandungi maklumat tentang isu dan fenomena yang ingin dikaji<sup>38</sup>. Ia diperolehi daripada dokumen diterbitkan dan tidak terbit seperti penyata kewangan bank, garis panduan pelaksanaan produk, kontrak pembiayaan peribadi, borang *Offer to Purchase (OTP)*, *Acceptance of Purchase (AOP)*, *Confirmation of Transaction (COT)*, *Appointment of Bank as Sale Agent (ABSA)* dan brosur-brosur berkaitan. Metod ini digunakan bagi melengkapkan maklumat-maklumat yang diperlukan dalam bab tiga.
- iii. **Metode temubual:** Ia adalah salah satu kaedah pengumpulan data yang dilakukan dengan bersoal jawab sama ada secara langsung (bersemuka) atau tidak langsung (melalui emel atau korespondensi) dengan responden<sup>39</sup>. Ia amat penting dilakukan kerana wujud anggapan bahawa responden mempunyai maklumat yang banyak dan absah mengenai isu yang dikaji<sup>40</sup>. Metode temubual dijalankan secara separa struktur dengan memberi fokus kepada maklumat-maklumat primer yang terkini berkenaan operasi akad pembiayaan peribadi di

---

<sup>38</sup> *Ibid.*

<sup>39</sup> R. Murray Thomas, *Blending Qualitative & Quantitative Research Methods in Theses and Dissertations* (California: Corwin Press, 2003), 63.

<sup>40</sup> Rianto Adi, *Metodologi Penelitian Sumber dan Hukum* (Jakarta: Granit, 2005), 72.

bank, operasi jual beli komoditi *al-tawarruq* yang melibatkan pasaran antarabangsa dan beberapa isu berbangkit. Beberapa responden yang dirasakan layak untuk ditemubual secara langsung adalah seperti berikut:

- a. Ustaz Mohd Nazri Chik, Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, BIMB.
- b. En. Azmil Ahmad Sahimi, Pegawai Pembiayaan Peribadi (PFE), BIMB (Cawangan Menara Bank Islam).
- c. Cik Wan Ayna Wan Mohamed Jaafar, Pegawai Pembiayaan Peribadi (PFE), BIMB (Cawangan Menara Bank Islam).

- iv. **Metode Observasi:** Ia digunakan bagi mengumpul maklumat dengan cara melihat dan mendengar sendiri fenomena yang ingin dikaji<sup>41</sup>. Dalam mengkaji praktis sesuatu amalan, penggunaan metode temubual perlu disertakan dengan observasi agar maklumat yang diperolehi lebih tepat dan seiring dengan realiti<sup>42</sup>. Data observasi merupakan sumber maklumat primer kerana ia mempunyai kaitan langsung dengan situasi kajian<sup>43</sup>. Metode ini dipilih bagi melihat dan merekod maklumat berkenaan kaedah perlaksanaan pembiayaan peribadi antara pegawai PFE dan pelanggan dari sudut interaksi antara mereka, penerangan maklumat tentang peringkat serta sifat akad jual beli *al-tawarruq*, penjelasan tentang komoditi dan transaksi jual belinya, proses melengkapkan dokumen berkaitan dan sebagainya.

---

<sup>41</sup> R. Murray Thomas, *Blending Qualitative & Quantitative Research Methods in Theses and Disertations*, 60.

<sup>42</sup> Earl Babbie, *The Basics of Social Research* (Belmont: Wadsworth/Thompson Learning, 2002), 302.

<sup>43</sup> *Ibid.*

**Peringkat Kedua: Metode Penganalisaan Data.** Ia adalah tahap penyelidikan yang melibatkan usaha memproses dan menafsir data yang disusuli dengan penulisan laporan<sup>44</sup>. Bagi tujuan analisa data, metode yang digunakan adalah berbentuk induktif, deduktif dan komparatif sebagaimana keterangan berikut:

- i. **Metode Induktif:** Ia adalah penyelesaian masalah kajian secara berterusan di mana maklumat dikumpul dan terus dikumpul sehingga dapat dirumuskan penyelesaiannya<sup>45</sup>. Metode ini digunakan bagi membuat kesimpulan berkenaan hukum dan cara perlaksanaan jual beli *al-tawarruq* menurut Islam.
- ii. **Metode Deduktif:** Ia merujuk kepada penggunaan teori sebagai rangka kerja untuk melaksanakan kajian<sup>46</sup>. Menerusi metode ini, teori-teori yang dikemukakan oleh sarjana muamalat Islam mengenai pembiayaan Islam akan digunakan bagi membuat kesimpulan khusus berkenaan perlaksanaan *al-tawarruq* dan pembiayaan peribadi menurut Islam.
- iii. **Metode Komparatif:** Ia merupakan tindakan membandingkan beberapa entiti bagi mengenalpasti sudut persamaan atau perbezaan<sup>47</sup>. Justeru, metode ini digunakan bagi melihat keselarian antara perlaksanaan akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* dengan prinsip-prinsip muamalat Islam.

---

<sup>44</sup> Syed Arabi Idid, *Kaedah Penyelidikan Komunikasi dan Sains Sosial* (Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, 1992), 163.

<sup>45</sup> Idris Awang, *Penyelidikan Ilmiah Amalan Dalam Pengajian Islam* (Selangor: Kamil & Shakir Sdn. Bhd., 2009), 101.

<sup>46</sup> *Ibid.*

<sup>47</sup> R. Murray Thomas, *Blending Qualitative & Qunatitative Research Methods in Theses and Disertations*, 86.

## BAB DUA:

### KONSEP *AL-TAWARRUQ* MENURUT PERSPEKTIF MUAMALAT ISLAM

#### 2.1 PENDAHULUAN

Pembiayaan peribadi yang dibangunkan atas konsep *al-tawarruq* merupakan satu keperluan peringkat *ḥājīyyāt* bagi kehidupan masyarakat awam dan ia juga mencapai peringkat *ḍaruriyyāt* bagi meneruskan kemandirian (*survival*) perniagaan perbankan Islam<sup>1</sup>. Di Malaysia, *al-tawarruq* merupakan instrumen pembiayaan peribadi yang paling mendapat sambutan ia merupakan instrumen alternatif kepada *bay' al-ḥamah* kerana konsepnya yang kurang kontroversi dan mudah diaplikasikan. Oleh kerana kewujudannya yang masih baharu dalam arena pembiayaan peribadi, perlaksanaan *al-tawarruq* agak hangat dibincangkan di forum, seminar dan persidangan ilmiah. Oleh itu, konsep *al-tawarruq* mestilah dikupas dengan teliti bermula dengan perbincangan definisi, pandangan sarjana Islam dan penghujahan dalil, kemudian disusuli dengan perbincangan konsep pembiayaan peribadi.

#### 2.2 KONSEP *AL-TAWARRUQ*

##### 2.2.1 Definisi

Menurut pengertian bahasa, *al-tawarruq* berasal dari perkataan bahasa Arab iaitu *al-waraq* atau *al-wariq* yang membawa makna dirham atau logam perak yang telah dibentuk menjadi wang perak<sup>2</sup>. Menurut Ibn Manẓūr, *al-waraq* dapat diertikan sebagai daun atau duri pokok<sup>3</sup>. Ibn Fāris pula berpendapat *al-wariq* boleh diertikan sebagai harta<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Mohamed Fairouz Abdul Khir dan Marjan Muhammad *et al.*, “Ḥiyal dan Makhārij: Ke Arah Ketelusan di dalam Operasi Perbankan Islam” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara kali ke-4, Putrajaya International Convention Centre, 10 - 11 Nov 2010), 44.

<sup>2</sup> Al-Shīrāzī, Majd al-Dīn Muḥammad, *al-Qānūn al-Muḥīṭ* (Beirut: Dar al-Fikr, 1990), 4:1194.

<sup>3</sup> Ibn Manẓūr, *Lisān al-ʿArab* (Beirut: Dār Ṣādir, 1993), 1:374.

<sup>4</sup> Ibn Fāris, *Muḥmal al-Lughah* (Amman: Dār al-Turāth, 1984), 3:922.

Di dalam al-Quran, perkataan *al-wariq* (wang perak) hanya digunakan pada satu tempat sahaja sebagaimana firman Allah:

فَاتَّبِعُوا أَحَدَكُمْ يَورِقُكُمْ هَذِهِ إِلَى الْمَدِينَةِ

Al-Kahf 18:19

Terjemahan: Maka utuslah salah seorang dari kalangan kamu dengan wang perak kamu (يَورِقُكُمْ<sup>5</sup>) ini untuk pergi ke bandar.

Perkataan *al-wariq* turut digunakan oleh Nabi *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam*<sup>6</sup> dalam beberapa hadith antaranya hadis daripada ‘Ā’ishah *raḍiyallāhu ‘anhā* bahawa Rasulullah *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* telah bersabda:

الْوَلَاءُ لِمَنْ أَعْطَى الْوَرِقَ، وَوَلِيَ النَّعْمَةَ.

Terjemahan: “ketaatan (bagi seorang hamba) adalah kepada orang yang membayar wang perak (*al-wariq*) dan orang yang menguruskan kenikmatan (pembebasan)”<sup>7</sup>.

Dalam bahasa Arab, *al-tawarruq* merujuk kepada طلب الورق yang bermaksud meminta wang dirham. Namun demikian, setelah berlalunya beberapa kurun, khususnya pada zaman kontemporari, penggunaan istilah *al-tawarruq* turut membawa maksud: meminta wang tunai tanpa mengira apa jenis mata wang tersebut<sup>8</sup>. Dengan demikian, menurut bahasa juga dapat difahami bahawa pembiayaan seperti ini disebut sebagai *al-*

<sup>5</sup> Al-Ṭabarī menjelaskan bahawa terdapat pelbagai qiraat untuk lafaz وَرِقْ di dalam ayat ini. Contohnya, *qurrā’ al-madīnah* membacanya sebagai *wariq*. Manakala *qurrā’ al-Kūfah* dan *al-Baṣrah* membacanya dengan lafaz *warq*. Kerencaman cara bacaan ini, sungguhpun dengan lafaz yang berbeza-beza, ia tetap membawa makna yang sama secara sepakat. Lihat: al-Ṭabarī, Muḥammad bin Jarīr, *Jāmi’ al-Bayān ‘an Ta’wīl Āy al-Qur’ān* (Riyadh: Dār al-Waṭan, 1985), 8:182-196.

<sup>6</sup> Al-Sakhāwī telah bertegas dengan katanya: “Hindarilah wahai penulis dari membuat akronim untuk selawat dan salam ke atas Rasulullah *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* dengan meringkaskan ia kepada dua huruf dan yang seumpamanya kerana ia adalah cacat, sebagaimana yang telah dilakukan oleh Al-Katātī serta orang-orang yang jahil dari kalangan orang ‘*ajam* dalam kebanyakan keadaan serta para penuntut ilmu. Al-Suyūṭī pula menyebut: “Dan tidak disukai perbuatan menggunakan simbol untuk selawat dan salam itu di dalam penulisan dengan menulis satu huruf atau dua huruf seperti (صلم), akan tetapi hendaklah menulisnya dengan lengkap lagi sempurna. Lihat: Ibn Bāz, ‘Abd al-‘Azīz bin ‘Abd Allāh, *Majmū’atu Fatāwā wa Maqālāt Mutanawwi’ah* (Riyadh: Dār al-Qāsim, 1992), 2:396-399.

<sup>7</sup> Al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismā’īl, *al-Jāmi’ al-Sahīh*, Kitāb al-Farā’id, Bāb Mā Yarīth al-Nisā min al-Walā’, no. 6760 (Kaherah: al-Maṭba’ah al-Salafiyyah, 1980), 4:232; al-Nasā’ī, Aḥmad bin Shu’aib, *Sunan al-Nasā’ī*, Kitāb al-Buyū’, No. 4642, Ta’līq: Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī (Riyadh: Maktabah al-Ma’ārif, 1998), 707.

<sup>8</sup> ‘Abd al-Rahmān Yusrī, “Al-Tawarruq: Mafhūmuha wa Mumārasātuha wa al-Āthār al-Iqtisādiyyah al-Mutarattabah ‘alā Tarwījīhi min Khilāl Bunūk Islāmiyyah” (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma’ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 2; Asmak Ab Rahman dan Shamsiah Mohamad *et.al*, “Bay’ al-Tawarruq dan Aplikasinya dalam Pembiayaan Peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad” (*Shariah Journal* 18, bil. 2 (2010), 333-360.

*tawarruq* kerana pemohon biaya tidak berniat untuk menggunakan aset yang dibelinya, tetapi ingin menjualnya semula bagi memperolehi wang tunai.

Daripada huraian di atas, didapati bahawa sejak zaman Aṣḥāb al-Kahf sehinggalah diutuskan Nabi ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam, penggunaan perkataan *al-wariq* amat sinonim dengan transaksi yang melibatkan wang tunai. Adapun kepelbagaian cara sebut kalimah ورق (sama ada *al-wariq* atau *al-waraq*) adalah perbezaan zahir sahaja. Pada hakikatnya, ia membawa maksud dan nilai yang sama sepertimana yang diterangkan oleh al-Ṭabarī<sup>9</sup>.

Perbahasan *al-tawarruq* menurut istilah Syarak pula boleh dijumpai dalam kajian-kajian al-Ḥanābilah. Manakala fuqaha selain al-Ḥanābilah membincangkan gambaran *al-tawarruq* dalam perbahasan *bay‘ al-‘īmah*, *bay‘ al-ajal*, *bay‘ al-taqsīṭ* dan riba. Wujud juga sarjana yang menggunakan istilah yang berbeza seperti *al-zarnaqah*<sup>10</sup>, *al-‘īmah al-thulāthiyyah*<sup>11</sup> dan *al-‘īmah al-jā‘izah*.

Kebanyakan fuqaha klasik memberikan definisi *al-tawarruq* menurut operasi (*al-tar‘if bi al-kayfiyyah*) bukan definisi menurut intipati atau konsep (*al-tar‘if bi al-māhiyyah*). Hal ini dapat dilihat seperti apa yang dijelaskan oleh Ibn Taymiyyah<sup>12</sup>, Al-Buhūti<sup>13</sup>, Ibn Mufliḥ<sup>14</sup> al-Mardāwī<sup>15</sup> dan al-Najdī<sup>16</sup> bahawa jika seseorang berhajatkan kepada wang tunai, lalu dia membeli sesuatu komoditi bersamaan (harga) satu ribu dengan harga yang lebih tinggi untuk dijual (bagi memperolehi tunai), maka ini dinamakan sebagai *al-tawarruq*.

<sup>9</sup> Al-Ṭabarī, Muḥammad bin Jarīr, *Jāmi‘ al-Bayān ‘an Ta’wīl Āy al-Qur’ān*.

<sup>10</sup> Transaksi *al-zarnaqah* berlaku apabila seseorang membeli barang secara bertangguh, kemudian menjualkannya kepada pihak ketiga secara tunai. Al-Azhari berpendapat transaksi ini adalah harus. Lihat: al-Azhari, Muḥammad bin Aḥmad, *al-Zāhir fī Ghariḥ Alfāz al-Shāfi‘ī* (Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu‘ūn al-Islamiyyah, t.t), 1:216.

<sup>11</sup> Abādī, Shams al-Ḥaq al-Aẓīm, *‘Awn al-Ma‘būd Sharḥ Sunan Abī Dāwūd* (Beirut: Dār al-Kutub al-Ilmiyyah, 1990), 9:347.

<sup>12</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ‘Abd al-Ḥalīm, *Majmū‘ al-Fatāwā* (Madinah: Mujaḥma‘ al-Malik Fahd li Ṭibā‘ah al-Muṣḥaf al-Sharīf, 2004), 29:225.

<sup>13</sup> Al-Buhūti, Maṣṣūr bin Yūnus, *Sharḥ Muntahā al-Īrādāi* (Beirut: Dār al-Fikr, t.t), 2:158.

<sup>14</sup> Ibn Mufliḥ, Burḥān al-Dīn Ibrāhīm bin Muḥammad, *al-Mubdi‘ fī Sharḥ al-Muqni‘* (Beirut: al-Maktab al-Islāmī, 1980), 4:49.

<sup>15</sup> Al-Mardāwī, ‘Alī bin Sulaymān, *al-Inṣāf fī Ma‘rifati al-Rājiḥ min al-Khilāf* (Beirut: Dār Iḥyā’ al-Turāth al-‘Arabī, t.t), 4:377.

<sup>16</sup> Al-Najdī, ‘Abd al-Raḥmān bin Muḥammad, *Hāshiyah al-Rawḍ al-Murbi‘* (Riyadh: Dār al-Waṭan, 1992), 4:389.

Fuqaha kontemporari pula telah mengambil inisiatif dengan pendefinisian *al-tawarruq* secara lebih berstruktur dan menepati *māhiyyah al-tawarruq*. Pentakrifan kontemporari secara umumnya bersepakat bahawa *al-tawarruq* berfungsi untuk mendapatkan wang tunai disamping perlunya wujud keterlibatan pihak ketiga (yang bukan penjual asal) dalam transaksi *al-tawarruq* yang mana aspek inilah yang membezakannya dengan *bay' al-'imāh*.

Walau bagaimanapun, terdapat fuqaha yang memberikan definisi *al-tawarruq* yang terikat (*muqayyad*) dengan syarat bahawa penjualan semula komoditi mestilah dilakukan dengan harga yang lebih rendah. Pentakrifan seperti ini dibuat oleh Al-Zuhaylī<sup>17</sup>, Taqī al-'Uthmānī<sup>18</sup> dan seperti apa yang tercatat dalam Al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah<sup>19</sup>. Menurut al-Zuhaylī:

*Al-Tawarruq* ialah tindakan seseorang yang membeli komoditi secara bertanggung lalu menjualkannya secara tunai kepada pihak lain yang bukan penjual asal dengan harga lebih rendah daripada harga belian pertama untuk mendapatkan wang tunai<sup>20</sup>.

Al-'Uthaymīn pula memberikan takrif *al-tawarruq* yang terikat dengan syarat bahawa *al-tawarruq* berlaku selepas seseorang itu gagal memohon pinjaman *qarḍ al-ḥasan*. Kata beliau:

...Apabila seseorang membeli komoditi secara ansuran, lalu menjualnya secara tunai kepada pihak yang bukan penjual pertama dengan harga yang lebih rendah bagi memenuhi hajatnya. Hal ini terjadi kerana tiada yang mahu meminjamkan wang kepadanya<sup>21</sup>.

<sup>17</sup> Al-Zuhaylī, Muṣṭafā Wahbah, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uhu (al-Fiqh al-Islāmī al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)" (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 3.

<sup>18</sup> Al-'Uthmānī, Muḥammad Taqī, "Aḥkām al-Tawarruq wa Tatbiqātuhu al-Maṣrafiyyah" (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 1.

<sup>19</sup> Al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah (Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, 1988), 14:147.

<sup>20</sup> Al-Zuhaylī, Muṣṭafā Wahbah, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uhu".

<sup>21</sup> Al-'Uthaymīn, Muḥammad bin Ṣāliḥ, *al-Sharḥ al-Mumtā' 'alā Zād al-Mustaqni'* (Riyadh: Muassasah Āsām, 1997), 8:231.



Wujud juga fuqaha yang memberikan definisi *al-tawarruq* secara *al-māhiyyah*, tetapi turut memasukkan unsur *al-kayfiyyah* sehingga menjadikan definisinya panjang dan lebar. Hal ini dapat dilihat dalam kajian al-Manī' yang mentakrifkan *al-tawarruq* sebagai:

Perbuatan pihak yang berhajat kepada wang tunai dengan cara tidak melibatkan diri dengan riba ketika berusaha memenuhi hajatnya. Ia dilakukan dengan membeli komoditi berharga hampir menyamai jumlah tunai yang dihajatkan dengan tambahan (keuntungan) pada harga dan dibayar dengan harga tangguh. Seterusnya dia menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga dengan jumlah tunai yang diperlukan, dengan syarat pihak tersebut bukanlah penjual asal<sup>22</sup>.

Ibn Bāz pula mengambil tindakan memasukkan contoh-contoh bagi tujuan dan jenis komoditi *al-tawarruq* ketika mendefinisikannya. Menurut beliau:

Ia adalah pembelian barangan dari jenis makanan atau tanah atau selainnya dengan dirham (harga) yang tertentu pada waktu tertangguh yang tertentu. Kemudiannya barang tersebut dijual kepada pihak bukan penjual asal untuk memenuhi hajatnya seperti berkahwin dan sebagainya<sup>23</sup>.

Terdapat juga fuqaha yang membawakan definisi yang tegas yang mengikat *al-tawarruq* dengan larangan berlakunya persepakatan awal. Pendekatan ini dilakukan telah oleh Al-Ḥunayṭi di mana *al-tawarruq* ialah:

Tindakan seseorang yang amat berhajatkan wang tunai dan tidak mendapati orang yang sudi meminjamkannya. Lalu dia membeli komoditi milik orang lain dengan harga tangguh, kemudian menjualnya kepada pembeli yang lain dengan harga yang lebih rendah tanpa berlakunya persepakatan antara tiga pihak<sup>24</sup>.

---

<sup>22</sup> Al-Manī', 'Abd Allāh bin Sulaymān, "al-Ta'ṣīl al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Ḍaw'i al-Iḥtiyājāt al-Tamwīliyyah al-Mu'āṣirah", *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil.72 (2005), 351.

<sup>23</sup> 'Abd al-'Azīz bin 'Abd Allāh bin Bāz, "Fatāwa" dicapai pada 10 Apr 2013, <http://www.binbaz.org.sa/mat/3968>.

<sup>24</sup> Al-Ḥunayṭi, Hanā' Muḥammad Hilāl, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uḥu (al-Fiqhī al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)" (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 10.

Al-Ḥaddād<sup>25</sup>, Al-Suwaylim<sup>26</sup> dan Ibrāhīm<sup>27</sup> pula mengusulkan takrif *al-tawarruq* dengan ringkas dan padat sebagaimana berikut:

Tindakan seseorang yang membeli komoditi dengan harga tangguh, kemudian menjualnya kepada bukan penjual asal dengan harga tunai.

Oleh itu disimpulkan bahawa definisi *al-tawarruq* yang dikemukakan oleh kelompok ini adalah lebih tepat kerana ia bersifat komprehensif dan protektif (*jāmi' wa māni'*) berbanding takrifan selainnya.

Daripada kepelbagaian definisi istilah yang telah dibincangkan, kelihatan bahawa definisi para fuqaha silam lebih bersifat umum dan tidak banyak batasan-batasan (*quyūd*) berbanding pentakrifan fuqaha semasa yang meletakkan batas-batas pada takrifan mereka seperti batasan agar tidak menjadikan pembeli kedua dan pihak pertama daripada pihak yang sama begitu juga batasan agar jualan kepada pihak ketiga mestilah dengan harga yang lebih rendah dari harga belian asal. Batasan-batasan yang ditetapkan oleh fuqaha semasa bukan bertujuan untuk menyulitkan urusan muamalat manusia, namun ia bertujuan sebagai langkah berhati-berhati (*al-iḥtiyāṭ*) agar manusia dapat menjauhi riba dan *gharar* dalam suasana transaksi perbankan kontemporari yang kompleks.

Secara umumnya, beberapa kesimpulan dapat dibuat daripada definisi-definisi *al-tawarruq* secara istilah:

1. Pembiayaan *al-tawarruq* mestilah melibatkan sekurang-kurangnya tiga pihak bertransaksi:
  - i. **Pihak pertama:** pemohon biaya wang tunai.

---

<sup>25</sup> Al-Ḥaddād, Ahmad bin 'Abd al-Azīz, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uḥu (al-Fiqhī al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)" (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu 26-30 Apr 2009), 2.

<sup>26</sup> Al-Suwaylim, Sāmi bin Ibrāhīm, "Al-Tawarruq al-Munazzam Dirāsah Ta'ṣiliyyah" (makalah, Majma' al-Fiqh al-Islāmī, Mekah, Ogos 2003), 8.

<sup>27</sup> Ibrāhīm Ahmad 'Uthmān, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uḥu (al-Fiqhī al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)" (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 2.

- ii. **Pihak kedua:** penjual komoditi kepada pihak pertama.
  - iii. **Pihak ketiga:** pembeli komoditi daripada pihak pertama dan dia bukan daripada pihak kedua.
2. Proses penjualan mestilah dilakukan terhadap komoditi yang dimiliki oleh penjual dengan harga tertangguh.
  3. Berlakunya proses pindah milik (*qabḍ*) komoditi secara penuh daripada penjual kepada pembeli selepas selesai akad jual beli dilakukan.
  4. Pembeli menjual semula komoditi kepada pihak ketiga yang bukan penjual asal<sup>28</sup>. Selalunya jualan dilakukan dengan harga tunai dan lebih rendah daripada harga belian pertama.
  5. Proses jual beli dilakukan bukan bertujuan untuk menikmati manfaat daripada komoditi yang dibeli. Tetapi ia berfungsi sebagai aset sandaran bagi memperolehi wang tunai.

### 2.2.2 Kategori *Al-Tawarruq*

Secara asasnya pembiayaan *al-tawarruq* dapat dikategorikan kepada dua jenis:

#### **Pertamanya:** *Al-Tawarruq al-Fiqhī*

Ia turut juga dikenali sebagai *al-tawarruq al-fardī*, *al-tawarruq al-basīṭ* atau *al-tawarruq al-ḥaqīqī*. *Al-Tawarruq* jenis ini dinisbahkan kepada fiqh kerana ia adalah konsep *al-tawarruq* yang asal yang dibincangkan dalam kitab-kitab fiqh klasik<sup>29</sup>. *Al-tawarruq* jenis ini amat ringkas dan ia dapat difahami memadai dengan keterangan definisi *al-tawarruq* menurut istilah. *Al-tawarruq al-fiqhī* secara umumnya membawakan tiga ciri utama iaitu<sup>30</sup>:

<sup>28</sup> Inilah faktor yang membezakan antara *al-tawarruq* dan *al-ʿīnah* kerana jika pembeli menjual semula aset kepada penjual yang asal, maka ia adalah *bayʿ al-ʿīnah* dan bukan lagi *al-tawarruq*.

<sup>29</sup> Al-Ḥunayṭi, Hanāʾ Muḥammad Hilāl, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwāʾuhu (al-Fiqhī al-Maʾrūf wa al-Maṣrafī al-Munazzam)”, 17.

<sup>30</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, “Al-Tawarruq wa Tatbiqātuhu al-Muʿāṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-ʿArabiyyah al-Suʿūdiyyah Namūdhajan” (tesis kedoktoran, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam,

- i) **Dari sudut pihak yang berakad:** Ia melibatkan tiga pihak berakad yang tiada kaitan antara satu dengan yang lain juga tidak wujud persepakatan awal untuk membeli komoditi.
- ii) **Dari sudut prosedur transaksi akad:** Ia melibatkan dua akad jual beli yang berasingan tanpa ada persepakatan awal untuk melaksanakan kedua-dua akad tersebut.
- iii) **Dari sudut tujuan berakad:** Ia dilaksanakan bertujuan untuk mendapatkan kecairan tunai.

#### **Keduanya: *Al-Tawarruq al-Munazzam***

Ia turut juga dikenali sebagai *al-tawarruq al-maṣrafi*<sup>31</sup> atau *al-tawarruq al-muassasī*. *Al-tawarruq* jenis ini lebih kompleks dan lebih popular diaplikasikan dalam perbankan Islam berbanding jenis *al-fiqh*<sup>32</sup>, sekaligus ia menjadi subjek utama dalam membahaskan pelaksanaan pembiayaan peribadi dalam kajian ini. Ia dikaitkan dengan *al-munazzam* (tersusun) kerana segala prosedur pelaksanaan transaksinya adalah terancang bagi memudahkan pelanggan mendapatkan wang tunai<sup>33</sup>. *Al-tawarruq al-munazzam* merujuk kepada tindakan penjual (bank) yang menyusun tertib transaksi jual beli *al-tawarruq* di mana pelanggan membeli komoditi secara bertanggung daripada penjual, kemudiannya dia mewakilkan bank untuk menjualnya kepada pihak ketiga dan hasil wang jualan komoditi diserahkan kepada pelanggan dalam bentuk tunai<sup>33</sup>. Menurut Bouheraoua, amalan *al-*

---

Universiti Malaya, 2009), 58; Al-Hunayṭī, Hanā' Muḥammad Hilāl, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uḥu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)".

<sup>31</sup> Asmak Ab Rahman dan Shamsiah Mohamad *et.al*, "Bay' al-Tawarruq dan Aplikasinya Dalam Pembiayaan Peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad".

<sup>32</sup> Aznan Hasan, *Fundamentals of Shari'ah in Islamic Finance* (Kuala Lumpur: IBFIM, 2011), 418; Khidāyri, Ṣāliḥ Muḥammad, "Al-Tawarruq wa Tatbiqātuhu al-Mu'āshirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Su'ūdiyyah Namūdhajan", 59.

<sup>33</sup> Mundhir Qahf dan 'Imād Barakāt, "Al-Tawarruq al-Maṣrafi fī al-Taṭbiq al-Mu'āshir" (makalah, Mu'tamar al-Muassasāt al-Māliyyah al-Islāmiyyah: Ma'ālim al-Wāqi wa Āfāq al-Mustaqbal, Emiriah Arab Bersatu, 8-10 Mei 2005), 7; Al-Dibū, Ibrāhīm Fāḍil, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uḥu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)" (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmi kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 3.

*tawarruq al-munazzam* paling popular dapat digambarkan dengan tindakan bank yang membeli komoditi dengan harga tunai daripada pasaran tempatan atau antarabangsa. Seterusnya bank menjualkannya kepada pelanggan dengan harga tangguh pada waktu yang ditetapkan. Kemudian bank bertindak menjadi wakil pelanggan menjualkan komoditi kepada pihak ketiga (selalunya penjual pertama) secara tunai dan hasil jualan tersebut diserahkan kepada pelanggan. Keadaan ini menyebabkan komoditi tersebut tidak bergerak dari tempatnya<sup>34</sup>.

Terdapat juga *al-tawarruq* yang menyerupai *al-tawarruq al-munazzam*, ia dinamakan sebagai *al-tawarruq al-‘akṣī*. Namun dalam kes ini, pelanggan terdiri dari kalangan institusi kewangan sendiri yang memohon biaya daripada institusi kewangan lain yang mempunyai lebih dana<sup>35</sup>.

Oleh yang demikian, terdapat beberapa perbezaan signifikan antara *al-tawarruq al-munazzam* dan *al-tawarruq al-fiqhī*<sup>36</sup>:

**Jadual 2.1** Perbandingan antara *al-tawarruq al-munazzām* dan *al-tawarruq al-fiqhī*

Bil	<i>Al-Tawarruq al-Munazzam</i>	<i>Al-Tawarruq al-Fiqhī</i>
1	Selalunya melibatkan empat pihak <sup>37</sup>	Hanya melibatkan tiga pihak
2	Melibatkan <i>wa‘d</i> (janji) daripada pelanggan untuk membeli komoditi	Tidak melibatkan unsur <i>wa‘d</i>

<sup>34</sup> Bouheraoua, Said, “Tawarruq in the Banking System: A Critical Analytical Study of Juristic View on the topic” (makalah, Organization of the Islamic Conference, The International Islamic Fiqh Academy, Nineteenth Seminar, Sharjah Emirate, United Arab Emirates, 2009), 9.

<sup>35</sup> Al-Zuhaylī, Muṣṭafā Wahbah, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā‘uhu (al-Fiqhī al-Ma‘rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)”, 15.

<sup>36</sup> Aznan Hassan, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai’ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi), 100.

<sup>37</sup> Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) antara bank Islam yang mengaplikasikan *al-tawarruq al-munazzam* yang melibatkan empat pihak bertransaksi. Lihat: Bank Islam, dicapai pada 1 Mei 2013, <http://www.bankislam.com.my/bm/pages/ShariahConcept.aspx?tabs=3&mlink=PersonalFinancing>.

3	Melibatkan satu kontrak awalan sebelum dua kontrak yang membentuk <i>al-tawarruq</i>	Tiada kontrak awalan. Ia hanya melibatkan 2 kontrak asasi <i>al-tawarruq</i>
4	Melibatkan pemeterian kontrak umum <i>Letter of Offer</i> (LO) dan <i>Facility of Agreement</i> (FA) di mana prosedur dinyatakan dengan jelas	Tidak ada perjanjian sebegitu
5	Melibatkan dua elemen <i>al-wakālah</i> iaitu perlantikan bank untuk membeli dan menjual semula komoditi	Tiada penyusunan sebegitu
6	Pemindahan pemilikan boleh membawa kepada pemilikan dokumen semata-mata dan dilakukan secara konstraktif sahaja. Hampir tiada sebarang pemindahan liabiliti terhadap komoditi	Melibatkan pertukaran barangan dan penanggungan liabiliti berlaku secara jelas.

### 2.2.3 Rukun dan Syarat *al-Tawarruq*

Transaksi jual beli merupakan suatu akad dan setiap akad itu berhajatkan kepada rukun-rukun<sup>38</sup> dan setiap rukun memerlukan syarat-syarat<sup>39</sup> pelengkapanya yang tertentu. Rukun serta syarat ini perlu dipenuhi bagi menjamin kesahihan akad seterusnya menerbitkan

<sup>38</sup> Rukun diertikan sebagai elemen yang perlu wujud bagi memastikan kewujudan sesuatu amalan. Ia juga adalah sebahagian dari hakikat dan intipati amalan. Tanpa rukun, maka tidak sah amalan tersebut contohnya, rukuk merupakan rukun solat dan ia juga adalah sebahagian daripadanya. Tanpanya, solat tidak dikira sah. Lihat: Ibn ‘Abidin, Muḥammad Amīn, *Radd al-Muḥtār ‘alā al-Durr al-Mukhtār* (Istanbul: al-Maṭba‘ah al-Maymaniyyah), 1:161; Al-Zuhaylī, Wahbah, *Uṣūl al-Fiqh al-Islāmī* (Damsyik: Dār al-Fikr, 1986), 1:100.

<sup>39</sup> Syarat pula merujuk kepada elemen yang diperlukan bagi memastikan kelansungan sesuatu benda. Tanpanya, tidak sahlah sesuatu amalan. Sungguhpun begitu, syarat adalah segmen di luar kerangka hakikat sesuatu amalan. Contohnya, suci adalah syarat menunaikan solat. Namun ia bukanlah sebahagian dari hakikat solat. Lihat: Al-Zuhaylī, Wahbah, *Uṣūl al-Fiqh al-Islāmī*.

implikasi hukum yang ditetapkan oleh Allah *subḥānahu wa taʿāla*<sup>40</sup>. *Al-Tawarruq* sebenarnya merupakan satu instrumen yang dimanifestasikan daripada gabungan beberapa akad *al-bayʿ* (jual beli) sekaligus, perbincangan mengenai rukun *al-tawarruq* adalah merujuk kepada perbincangan rukun *ʿaqd al-bayʿ* itu sendiri.

Merujuk kepada pandangan majoriti mazhab (Malikī, Shāfiʿī dan Ḥanbalī), *al-bayʿ* mengandungi tiga rukun seperti berikut:

- i) Pihak-pihak yang berkontrak (*al-mutaʿāqidān*) yang merujuk kepada penjual dan pembeli.
- ii) Lafaz kontrak (*al-ṣighah*) yang mengandungi unsur penawaran (*ījāb*) serta penerimaan (*qabūl*).
- iii) Komoditi (*al-maʿqūd ʿalayh*) yang menjadi tumpuan akad<sup>41</sup>.

Manakala al-Ḥanafīyyah pula menyatakan bahawa rukun *al-bayʿ* hanya dua sahaja iaitu, *ījāb* dan *qabūl*<sup>42</sup> yang bertujuan untuk membuat pertukaran barang<sup>43</sup>. Perbezaan ini hakikatnya berlaku dari sudut teknikal sahaja kerana semua fuqaha bersetuju bahawa pada asasnya, jual beli dilaksanakan agar penjual dapat menikmati keuntungan hasil jualan dan pengguna dapat memanfaatkan komoditi yang dibeli dalam keadaan mereka mencapai *al-tarādī*.

## Syarat Pihak-Pihak Berakad

Pihak-pihak yang berakad dalam transaksi *al-tawarruq* mestilah:

---

<sup>40</sup> Zulkifli Mohamad, *Kewangan Islam Dalam Fiqh Syafi'i* (Kuala Lumpur: IBFIM, 2011), 20.

<sup>41</sup> Al-Zuhaylī, Wahbah, *Al-Fiqhu al-Islāmī wa Adillatuhu* (Damsyik: Dār al-Fikr, 1985), 4:347.

<sup>42</sup> Al-Ḥanafīyyah beranggapan bahawa *ījāb* merujuk kepada pihak pertama yang membuat penawaran sama ada dari penjual atau pembeli. Manakala *qabūl* adalah pihak kedua yang menerima tawaran tidak kira dia penjual atau pembeli. Bagi memastikan kelangsungan akad *al-bayʿ* pula, adalah memadai sekadar berlakunya apa-apa lafaz yang diiktiraf oleh *ʿurf* masyarakat yang menunjukkan kepada *al-tarādī* (kerelaan) antara pihak berkontrak untuk menukar pemilikan komoditi dengan harganya yang telah diperseujui. Lihat: Imām, ʿAbd al-Samīʿ, *Nazarāt fī Uṣūl al-Buyʿ al-Mamnūʿah* (Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shuʿūn al-Islāmiyyah, 2012), 35-40; Paizah Ismail, *Asas-Asas Muamalat Dalam Islam* (Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, 2000), 26.

<sup>43</sup> Al-Zuhaylī, Wahbah, *Al-Fiqhu al-Islāmī wa Adillatuhu*, 348.

- a) Mempunyai *ahliyyah al-ādā'*<sup>44</sup> dari sudut kesempurnaan akal fikirnya<sup>45</sup>, baligh, merdeka<sup>46</sup> serta terhindar dari belenggu muflis<sup>47</sup>.
- b) Berlaku *al-tarādī'* (kerelaan) dan *al-ikhtiyār* (pilihan sendiri) antara pihak-pihak berkontrak tanpa dipengaruhi unsur paksaan<sup>48</sup>.

## Syarat Lafaz Kontrak

*lājīb* dan *qabūl* mestilah:

- a) Dilaksanakan dalam satu majlis sahaja tanpa diselangi dengan perkara lain termasuklah tempoh akad yang terlalu lama<sup>49</sup>.
- b) Secara jelas<sup>50</sup> bertujuan untuk melahirkan *al-tarādī'* antara pihak yang berakad. Maka setiap tutur kata, tulisan dan isyarat (bagi yang bisu) hendaklah menyampaikan maksud bahawa jual beli telah terlaksana selepas berlansungnya akad. Contohnya dengan menggunakan lafaz tawaran “saya jual” lalu disambut dengan lafaz penerimaan “saya beli” atau apa saja lafaz yang membawa erti jual beli<sup>51</sup>.

<sup>44</sup> *Ahliyyatu al-ādā'* ialah kelayakan seseorang untuk bertindak dan bercakap lalu menyebabkan segala perbuatan serta ucapannya akan dipertanggungjawabkan di sisi Syarak. Lihat: Al-Zuhayli, Wahbah, *Uṣūl al-Fiqh al-Islāmī*, 164.

<sup>45</sup> Seseorang yang sempurna akal fikirnya mestilah bukan dari kalangan *safīh* (bodoh) iaitu orang yang tidak pandai dalam mengurus harta seperti mana yang dituntut oleh Syarak dan akal yang sejahtera. Jumhur fuqaha berpandangan bahawa seseorang yang sudah baligh tetapi bodoh, tidak boleh diserahkan harta kepadanya. Manakala al-Zāhiriyyah menyatakan bahawa pandai bermaksud sudah baligh dan berakal lalu boleh diserahkan harta kepadanya. Bagi jumhur fuqaha pula, pandai itu ialah kemampuan menguruskan harta. Maka bukan semua yang baligh dan berakal itu mampu menguruskan harta. Lihat: Hailani Muji Tahir dan Sanep Ahamad, *Aplikasi Fiqh Muamalat dalam Sistem Kewangan Islam* (Shah Alam: UpENA, 2009), 62-63.

<sup>46</sup> Al-‘Ubaydī, Ibrāhīm ‘Abd al-Laṭīf, *Haqīqatu Bay al-Tawarruq al-Fiqhī wa al-Tawarruq al-Maṣrafi* (Dubai: Islamic Affairs & Charitable Activities Department, 2008), 18.

<sup>47</sup> BIRT, *Konsep Syariah dalam Sistem Perbankan Islam* (Kuala Lumpur: BIMB Institute of Research and Training Sdn. Bhd., 1998), 10.

<sup>48</sup> Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 6.

<sup>49</sup> Wan Nazman Wan Mahmud, “Bay’ Bithaman Ājil dan Perlaksanaannya di Bank Muamalat Malaysia Berhad” (disertasi sarjana, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2003), 72.

<sup>50</sup> Abdul Hakam mengkritik tindakan sebahagian bank Islam yang hanya menyediakan kontrak bertulis dalam versi bahasa Inggeris sahaja tanpa disertakan terjemahannya dalam bahasa Melayu. Fenomena ini memungkinan timbulnya kekeliruan dan salah faham pada terma dan syarat kontrak di kalangan pelanggan yang kurang penguasaan bahasa Inggeris. Berlaku juga fenomena di mana isi kandungan terma dan syarat kontrak tersebut mengandungi unsur ambiguiti lalu mengakibatkan dominasi bank ke atas pelanggan seterusnya mencacatkan elemen *al-tarādī'* antara pelanggan dan bank. Adapun dakwaan bahawa pihak bank dengan sengaja menyembunyikan klausa dan terma tertentu dalam akad, Zaharuddin menegaskan ia adalah tuduhan yang tidak benar. Lihat: Abdul Hakam Ridhwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad” (disertasi sarjana, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia, 2012), 58; Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 6-7.

<sup>51</sup> Imām, ‘Abd al-Samī‘, *Nazarāt fī Uṣūl al-Buy‘ al-Mamni‘ah*, 37-38.



- c) Secara *nājiz* (serta merta) menunjukkan akad terlaksana bukan pada masa akan datang<sup>52</sup>.

### Syarat Subjek Akad<sup>53</sup>

Komoditi yang menjadi subjek akad jual beli *al-tawarruq* mestilah menepati syarat-syarat berikut:

- a) Komoditi mestilah wujud<sup>54</sup> pada masa akad dilaksanakan dan ia dimiliki oleh penjual<sup>55</sup>.
- b) Komoditi mestilah mampu untuk dipindah milik (*qabḍ*)<sup>56</sup> kepada pembeli<sup>57</sup>
- c) Komoditi mestilah boleh dimanfaatkan dan berharga (*māl al-mutaqawwam*) pada kaca mata Syarak<sup>58</sup>.
- d) Komoditi mestilah jelas pada pengetahuan pembeli<sup>59</sup> dan ditentukan sifat, kuantiti serta harganya<sup>60</sup>.

<sup>52</sup> Dalam konteks ini, ucapan yang digunakan mestilah dalam bentuk *ṣiḡḥah al-māḍī* seperti “aku telah jual” atau *ṣiḡḥah al-hāl* seperti “aku jual” dan bukannya *ṣiḡḥah al-mustaqbal* seperti “aku akan jual”. Dilarang juga menggunakan *ṣiḡḥah* menerusi *uslūb al-istiḥām* seperti “adakah kau mahu membelinya?” begitu juga *uslūb al-amr* seperti “tolonglah jualkannya” kerana cara tutur begini boleh menimbulkan kesamaran dalam akad. Lihat: Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 7; Al-Zuhayli, Wahbah, *Al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuhu*, 348.

<sup>53</sup> Melalui telaah yang dijalankan, didapati bahawa dalam menetapkan syarat-syarat bagi rukun akad jual beli, syarat bagi rukun *al-maqūd* ‘alayh amat diberi perhatian dan perincian oleh sarjana fiqh Islam. Lantaran itu, perlaksanaan rukun ini akan menjadi mauduk utama kajian ini.

<sup>54</sup> Syarat kewujudan komoditi ini dikecualikan dalam transaksi *bay’ al-salam*. Namun begitu syarat ini tetap perlu dipenuhi walaupun komoditi tidak dibawa semasa akad dijalankan.

<sup>55</sup> ‘Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Aḥkām*, perkara 197 (Riyadh: Dār ‘Ālim al-Kutub, 2003), 1:177.

<sup>56</sup> Urus niaga komoditi yang terlaksana sebelum berlakunya *qabḍ* adalah dilarang berdasarkan hadis Nabi *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* yang melarang penjualan komoditi sebelum terlaksananya *qabḍ*. Hadis tersebut adalah riwayat al-Bukhārī, Kitāb al-Buyū’, Bāb It’ām al-Ṭa’ām Qabl an Yaqbida wa Bay’ mā Laysa ‘Indak, no. hadis: 2133, dan Muslim, Kitāb al-Buyū’, Bāb Buṭlān al-Mabī’ Qabl al-Qabḍ, no. hadis: 1525. Lihat: Al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismā’īl, *al-Jāmi’ al-Saḥīḥ* (Kaherah: al-Maṭba’ah al-Salafiyyah, 1980), 2:98; Muslim bin al-Ḥajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim* (Kaherah: Dār al-Hadīth, 1991), 3:1159-1160.

<sup>57</sup> Syarat ini telah disepakati oleh semua mazhab. Apa sahaja barang yang dikhuatiri tidak mampu untuk diserahkan atau memang berada di luar kemampuan penjual untuk menyerahkannya sama ada disebabkan jaraknya, kepemilikannya, ketiadaan kepakaran untuk membuatnya, mengusahakannya atau lain-lain sebab, ia tidak boleh dijual kepada pihak lain. Lihat: Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 14; al-Zuhayli, 358.

<sup>58</sup> Komoditi yang berharga ialah barang yang boleh dimiliki dan dimanfaatkan mengikut adat kebiasaan manusia dan keharusan Syarak. Lihat: al-Zuhayli, *Al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuhu*, 357

<sup>59</sup> Terdapat dua kaedah untuk memaklumkan kepada pembeli akan kondisi komoditi. Pertama ialah dengan mengisytiharkan atau menunjukkan komoditi ketika majlis akad. Kedua, kaedah penceritaan sifat, kadar dan jenis komoditi. Lihat: ‘Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Aḥkām*, perkara 201, 178.

<sup>60</sup> Pendetilan tentang ciri-ciri komoditi merupakan segmen yang amat penting dalam setiap ‘aqd *al-mu’āwaḍāt al-māliyyah* bagi menghindari unsur *gharar* atau *jahāl* yang boleh membawa kepada pertelingkahan antara pihak-pihak berkontrak. Menurut AAOIFI, *al-ma’qūd ‘alayh* dalam urus niaga *al-tawarruq* perlu dikenalpasti supaya ia berbeza dari aset-aset penjual lain melalui cara pengasingan komoditi dan lain-lain aset penjual atau dengan menombor kan dokumen pemilikan aset-aset tersebut. Lihat: ‘Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Aḥkām*; Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 13; AAOIFI, *Shari’a Standards*, No.3, Monetization (Tawarruq), perkara 4, klausa 4/2.

- e) Komoditi mestilah tidak bercanggah dengan kehendak akad itu sendiri<sup>61</sup> serta menepati undang-undang Syarak<sup>62</sup>.

Jika dilihat keseluruhan syarat jual beli yang ditetapkan oleh sarjana fiqh, kebanyakannya adalah bertujuan supaya akad yang terlaksana jelas pada pengetahuan pihak-pihak berkontrak tanpa terjebak ke dalam masalah *gharar* atau *jahālah* yang mana ia boleh mencetuskan konflik antara pihak yang berkontrak. Oleh yang demikian, segala prosedur pelaksanaan pembiayaan peribadi *al-tawarruq* perlulah dicermati dengan sebaiknya. Apa-apa unsur yang boleh mendatangkan *gharar* perlulah dihindari.

## 2.3 PANDANGAN DAN PENGHUJAHAN *AL-TAWARRUQ*

Para sarjana fiqh saling berselisih pendapat dalam menetapkan hukum *al-tawarruq*. Asas utama perselisihan ini ialah kerana tiada penggunaan istilah *al-tawarruq* dalam penulisan *jumhūr al-fuqahā* (al-Ḥanafiyyah, al-Mālikiyyah dan al-Shāfi‘iyyah). Mereka memahami konsep *al-tawarruq* melalui perbahasan dalam bab-bab *al-mu‘āmalāt al-māliyyah* yang lain seperti *riba*, *bay‘ al-‘īnah*, *bay‘ al-ajal*, *bay‘ bi al-taqṣīṭ* dan *riba*. Adapun bagi al-Ḥanābilah, tidak terdapat perselisihan yang banyak mengenai hukum *al-tawarruq* kerana mereka telah memahami dan menggunakan istilah *al-tawarruq* dengan jelas. Perbincangan pandangan sarjana Islam mengenai *al-tawarruq* dapat diagihkan dalam dua kelompok utama iaitu yang mengharuskan dan yang menyanggah keharusannya.

### 2.3.1 Pandangan Mengharuskan

---

<sup>61</sup> Abdul Hakam Ridwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad”, 55.

<sup>62</sup> Komoditi mestilah dari barangan yang bertepatan dengan nilai Syarak. Maka jualan arak, khinzir, pelacuran adalah dilarang. Begitu juga komoditi mestilah bukan dari barangan *ribawī* dalam kategori alat pertukaran seperti emas, perak atau mata wang kerana setiap pembayaran mestilah dengan menggunakan wang. Lihat: Abdullah Alwi Hassan, *Teori dan Aplikasi Kontemporari Sistem Ekonomi Islam di Malaysia* (Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn Bhd, 2005), 79-117; Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 12.

Pandangan sarjana Islam yang mengharuskan *al-tawarruq* dapat diikuti melalui perbincangan sarjana fiqh silam dan sarjana fiqh moden. Walau bagaimanapun, perbincangan secara rinci yang dilakukan sarjana fiqh silam hanya berlegar sekitar *al-tawarruq al-fiqhī* sahaja. Adapun perbincangan tentang *al-tawarruq al-munazzam* yang lebih tekun dapat dicermati melalui kajian-kajian fuqaha kontemporari.

## A) Fuqaha Klasik

### I. Al-Ḥanafīyyah

Sarjana al-Ḥanafīyyah seperti Ibn al-Humām<sup>63</sup>, al-Kāsānī<sup>64</sup> dan Abū Yūsuf<sup>65</sup> sebenarnya telah membincangkan konsep atau gambaran *al-tawarruq* di dalam perbahasan jual beli dengan bersetuju akan keharusannya dan menafikan ianya jalan kepada riba. Ibn al-Humām misalnya menyatakan:

Pada pendapatuku, jika seseorang membeli pakaian dengan harga yang bukan dalam bentuk pinjaman, kemudian menjualnya kepada pihak lain maka tiadalah makruh padanya<sup>66</sup>.

Abū Yūsuf pula mengulas:

Tiada kemakruhan pada jual beli ini kerana ia telah diamalkan oleh ramai dari kalangan sahabat dan mereka memujinya. Dan ia juga tidak dikira sebagai riba<sup>67</sup>.

Terdapat juga dakwaan yang cuba mengaitkan Muḥammad al-Shaybānī dengan pengharaman *al-tawarruq*. Namun Aḥmad Ḥawwā dalam kajiannya mengulas bahawa sandaran pengharaman tersebut kepada Muḥammad al-Shaybānī adalah tidak tepat kerana

<sup>63</sup> Ibn al-Humām, Kamāl al-Dīn, *Sharḥ Faṭḥ al-Qadīr* (Kaherah: Maṭba‘ah al-Kubrā al-‘Umayriyyah, t.t), 5:207; Muḥammad bin Farmūzā, *Durar al-Ḥukkām Sharḥ Gharar al-Aḥkām* (Kaherah: Dār al-Sa‘ādah, 1991), 7:413.

<sup>64</sup> Al-Kāsānī, Abū Bakr bin Mas‘ūd, *Badā‘i‘ al-Ṣanā‘i‘ fī Tartīb al-Sharā‘i‘*, taḥqīq: ‘Alī Mu‘awwaḍ (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2003), 7:96.

<sup>65</sup> Ibn ‘Ābidīn, Muḥammad Amin, *Ḥāshiyah Ibn ‘Ābidīn* (Beirut: Dār al-Mar‘ifah, 2000), 7:655.

<sup>66</sup> Muḥammad bin Farmūzā, *Durar al-Ḥukkām Sharḥ Gharar al-Aḥkām*.

<sup>67</sup> ‘Ābidīn, Muḥammad Amin, *Ḥāshiyah Ibn ‘Ābidīn*.

dia berpandangan bahawa *al-tawarruq* adalah sebahagian dari bentuk *bay' al-'inah* yang melibat transaksi dua pihak yang berakad. Walhal *al-tawarruq* perlu melibatkan sekurang-kurangnya tiga pihak. Oleh yang demikian, dapat dirumuskan bahawa al-Ḥanafīyah adalah kelompok sarjana fiqh yang telah mengharuskan transaksi *al-tawarruq*<sup>68</sup>.

## II. Al-Mālikiyyah

Al-Khiḍayrī melalui kajiannya terhadap pandangan-pandangan al-Mālikiyyah dalam perbicangan *bay' al-'inah* dan *bay' al-ajal* tidak mendapati mereka membincangkan konsep *al-tawarruq*. Oleh sebab itu, beliau menyimpulkan bahawa al-Mālikiyyah mengharuskan *al-tawarruq* dengan syarat komoditi tidak dijual semula kepada penjual asal dan tidak berlaku persepakatan awal antara pihak-pihak berakad<sup>69</sup>.

Namun begitu, Abdul Hakam mendapati bahawa Imam Malik sendiri telah mengharuskan jual beli *al-tawarruq* selama barang yang dijual tidak kembali kepada penjual asal<sup>70</sup>. Bahkan al-Gharnāṭī ketika merumuskan pandangan-pandangan al-Mālikiyyah, beliau membawa pandangan yang lebih luas dengan mengharuskan *al-tawarruq* secara mutlak<sup>71</sup>.

Terdapat juga pandangan yang meragukan yang cuba mengaitkan Imam Malik dengan penolakan *al-tawarruq* seperti yang didakwa oleh Ibn Taymiyyah yang menyangka (*al-ẓann*) bahawa Imam Malik memakruh *al-tawarruq*<sup>72</sup>. Nyatanya, unsur *al-ẓann* pada pandangan Ibn Taymiyyah menyebabkan timbulnya syak keraguan pada menisbahkan Imam Malik dengan kemakruhan *al-tawarruq*. Oleh yang demikian, melalui telaah

<sup>68</sup> Ḥawwā, Aḥmad, *Ṣuwar al-Taḥāyul 'alā al-Ribā wa Ḥukmuhā fī al-Sharī'ah al-Islāmiyyah* (Beirut: Dār Ibn Ḥazm, 2007), 142-143; Al-Ḥunayṭī, "Ḥanā' Muḥammad Hilāl, al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uḥu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)", 12.

<sup>69</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, "Al-Tawarruq wa Tatbiqātuhu al-Mu'āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Su'ūdiyyah Namūdhajan", 131.

<sup>70</sup> Abdul Hakam Ridlwan, "Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRUA-I di CIMB Islamic Berhad", 68.

<sup>71</sup> Al-Gharnāṭī, Ibn Juzayy, *al-Qawānīn al-Fiqhiyyah fī Talkhīṣ Madhhab al-Mālikiyyah* (Tunisia: al-Dār al-'Arabiyyah li al-Kitāb, 1982), 277.

<sup>72</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin 'Abd al-Ḥalīm, *Majmū' al-Fatāwā*, 29:30

terhadap pandangan-pandangan yang diyakini, dapat disimpulkan bahawa sarjana al-Mālikiyyah juga turut mengiktiraf keharusan jual beli *al-tawarruq*.

### III. Al-Shāfi‘iyyah

Al-Shāfi‘iyyah juga antara kelompok fuqaha yang turut mengharuskan transaksi jual beli *al-tawarruq*. Namun perbincangan mereka merujuk kepada transaksi yang diistilahkan sebagai *al-zarnaqah* yang mana ia sebenarnya mempunyai konsep yang sama dengan *al-tawarruq*. Al-Azhari menyatakan:

*Al-Zarnaqah* ialah tindakan seseorang yang membeli komoditi secara bayaran bertangguh, kemudian dia menjualnya kepada pihak lain yang bukan penjual asal dengan harga tunai. Amalan ini adalah harus menurut keseluruhan fuqaha<sup>73</sup>.

Keharusan *al-tawarruq* juga boleh difahami melalui tindakan al-Shāfi‘iyyah mengharuskan *bay‘ al-‘īmah*. Antara tokoh al-Shāfi‘iyyah yang mempelopori keharusan *al-‘īmah* ialah al-Nawawi<sup>74</sup>, al-Māwardi<sup>75</sup>, al-Rāfi‘i<sup>76</sup> dan Imam al-Shāfi‘i sendiri. Kata Imam al-Shāfi‘i ketika membahaskan isu jual beli bertangguh:

Jika seseorang membeli komoditi dari pihak lain, lalu berpindah milik (*qabḍ*) komoditi tersebut dengan harga bertangguh, maka tidak mengapa (harus) untuk dia menjual barang yang dibelinya tadi kepada pihak yang dibeli daripadanya komoditi tersebut (penjual asal) atau mahu dijual kepada pihak lain sama ada dengan harga tunai yang lebih rendah atau lebih tinggi atau secara hutang atau dengan pertukaran komoditi, sama ada

<sup>73</sup> al-Azhari, Muḥammad bin Aḥmad, *al-Zāhir fī Ḥarḥ al-Fāz al-Shāfi‘ī*, 216.

<sup>74</sup> Al-Nawawi, Yahya bin Sharf al-Dīn, *Rawḍah al-Tālibīn* (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1992), 1:429.

<sup>75</sup> Al-Māwardi, ‘Alī bin Muḥammad, *al-Ḥawī al-Kabīr fī Fiqh Madhhab al-Imām al-Shāfi‘ī* (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1999), 5:287.

<sup>76</sup> Al-Rāfi‘i, ‘Abd al-Karīm bin Muḥammad, *Fatḥ al-‘Azīz Sharḥ al-Wajīz* (dicetak bersama al-Majmū‘ dan al-Talkhīṣ al-Ḥabīr, t.t.p: Shirkat al-Ulamā’, t.t), 8:231-232.

komoditi itu sama atau tidak, sama sekali ia tiada kaitan antara jual beli kedua dan yang pertama<sup>77</sup>.

Melalui keterangan di atas, dapat difahami bahawa Imam al-Shāfi'ī tidak membezakan kepada siapa barang itu dijual sama ada kepada penjual asal atau pihak lain. Menurut beliau, akad jualan kedua selepas jualan yang pertama adalah dua akad yang lansung tiada kaitan dan sah untuk diurusniagakan. Al-Nawawī<sup>78</sup> dan al-Shāfi'ī<sup>79</sup> adalah antara sarjana yang melihat sesuatu akad itu dikira sah apabila ia bertepatan dengan syarat dan rukunnya secara zahir. Kata al-Shāfi'ī:

Asal pendapatku ialah semua akad yang sah pada zahirnya tidak terbatal dengan sebab tohmahan, tidak juga dengan sebab adat kebiasaan bagi pihak-pihak berakad. Dan aku mengharuskan akad menurut zahirnya dan aku tidak menggalakkan niat. Walau bagaimanapun, jika niat itu terzahir, ia boleh merosakkan akad jual beli<sup>80</sup>.

Sebagai kesimpulannya, telah jelas bahawa Mazhab Shāfi'ī mengharuskan *bay' al-ḥamah* bahkan mana-mana sarjana yang mengharuskan *bay' al-ḥamah*, pasti akan mengharuskan *al-tawarruq*<sup>81</sup> kerana ia lebih utama (*awlā*) untuk diiktiraf keharusannya.

#### IV. Al-Ḥanābilah

Fuqaha al-Ḥanābilah ialah kelompok sarjana silam yang paling banyak membahaskan isu *al-tawarruq*. Keharusan *al-tawarruq* merupakan pandangan yang terpilih bahkan

<sup>77</sup> Al-Shāfi'ī, Muḥammad bin Idrīs, *al-Umm* (Mansurah: Dār al-Wafā', 2001), 4:161.

<sup>78</sup> Al-Nawawī, Yahya bin Sharf al-Dīn, *al-Majmū' Sharḥ al-Muḥadhdhab* (Kaherah: Maṭba'ah al-Āṣimah, t.t), 9:284.

<sup>79</sup> Al-Shāfi'ī, Muḥammad bin Idrīs, *al-Umm*, 152

<sup>80</sup> *Ibid.*

<sup>81</sup> Al-Ḥunayṭī, Hanā' Muḥammad Hilāl, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uḥu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣraf al-Munazzam)", 13

muktamad<sup>82</sup> di sisi mazhab Ḥanbalī disamping terdapat juga padangan minoriti yang sendeng kepada memakruhkan *al-tawarruq*. Al-Mardāwī menjelaskan:

Jika seseorang berhajatkan kepada tunai, lalu komoditi yang berharga satu ratus dibelinya dengan harga satu ratus lima puluh, maka ini diharuskan. Bahkan telah dinaskan keharusan ini dan inilah pengangan mazhab (Ḥanbalī) dan telah bersetuju *al-Aṣḥāb* akan keharusannya. Ia dinamakan sebagai masalah *al-tawarruq*<sup>83</sup>.

Antara sarjana al-Ḥanābilah lain yang turut berpegang kepada *jawāz al-tawarruq* ialah al-Buhūti<sup>84</sup>, Ibn Mufliḥ<sup>85</sup> dan Ibn Qudāmah<sup>86</sup>. Walau bagaimanapun, Ibn Qudāmah telah menetapkan syarat pada transaksi jualan semula komoditi kepada pihak ketiga di mana kualiti atau kuantiti komoditi mestilah berkurangan untuk menghindari *bay' al-ḥināh* yang boleh menjurus kepada riba<sup>87</sup>.

## V. Al-Zāhiriyyah

Al-Zāhiriyyah turut mengharuskan *al-tawarruq*. Pandangan ini dapat dilihat melalui perkataan jaguh mazhab Zāhiri iaitu Ibn Ḥazm al-Andalusī di dalam al-Muḥallā. Akan tetapi, Ibn Ḥazm menetapkan syarat agar tidak berlaku persepakatan awal di dalam transaksi tersebut. Kata beliau:

Masalah: seseorang yang membeli komoditi dengan harga tunai atau bertangguh, dekat atau jauh, maka dia boleh menjual komoditi tersebut

<sup>82</sup> Al-‘Uthmānī, Muḥammad Taqī, “Aḥkām al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Maṣrafiyyah”, 3.

<sup>83</sup> Al-Mardāwī, ‘Alī bin Sulaymān, *Al-Inṣāf fī Ma‘rifati al-Rājiḥ min al-Khilāf*, 4:337.

<sup>84</sup> Al-Buhūti, Maṣṣūr bin Yūnus, *Sharḥ Muntahā al-Īrādāt*, 2:158; Al-Najdī, ‘Abd al-Raḥmān bin Muḥammad, *Hāshiyah al-Rawḍ al-Murbi‘*, 4:389.

<sup>85</sup> Ibn Mufliḥ, Burḥān al-Dīn Ibrāhīm bin Muḥammad, *al-Mubdi‘ fī Sharḥ al-Muqni‘*, 4:49.

<sup>86</sup> Ibn Qudāmah, ‘Abd Allāh bin Muḥammad, *al-Mughnī* (Kaherah: Dār al-Hadīth, 1996), 5:310-312.

<sup>87</sup> Ibn Qudāmah, ‘Abd Allāh bin Muḥammad, *al-Mughnī*, Abdul Hakam Ridlwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad”, 61.

kepada orang yang menjualnya dengan harga kos jualan, dengan harga lebih tinggi atau lebih rendah, sama ada secara tunai atau bertangguh, kepada pihak yang hampir dengan penjual asal atau pihak yang jauh. Kesemuanya adalah halal tanpa ada kemakruhan sedikit pun selagi mana tidak ditetapkan syarat (belian semula) ketika akad. Jika syarat itu dinyatakan, ia adalah haram dan akadnya terbatal lalu transaksi ini dihukumkan dengan hukum seperti merampas harta. Pendapat inilah yang dipegang oleh al-Shāfi‘ī dan Abū Sulaymān<sup>88</sup>.

## B) Sarjana Kontemporari

Sebagaimana pandangan jumhur mazhab fiqh, majoriti pengkaji dan intelektual kontemporari turut bersetuju dengan keharusan *al-tawarruq al-fiqhī*<sup>89</sup>. Ia dapat dilihat melalui resolusi persidangan-persidangan yang membahaskan isu *al-tawarruq*. Sebagai tamsilan, persidangan al-Lajnah al-Dā’imah li al-Buḥūth wa al-Iftā’<sup>90</sup> dan Persidangan al-Majma‘ al-Fiqhī al-Islāmī kali ke-15<sup>91</sup> dan yang ke-19<sup>92</sup> telah menyimpulkan bahawa *al-tawarruq al-fiqhī* yang tidak wujud persepakatan awal adalah diharuskan.

Perbincangan hangat muncul pada membahaskan hukum *al-tawarruq al-munazzam* kerana ia tidak diperincikan oleh fuqaha klasik. Bagi yang mengharuskan *al-tawarruq al-munazzam*, mereka menganggap ianya sama seperti *al-tawarruq al-fiqhī* dari sudut tujuan transaksi dan dalil keharusannya. Oleh yang demikian, perbincangan pandangan sarjana kontemporari mengenai *al-tawarruq* akan terfokus pada *al-tawarruq al-munazzam* sahaja kerana jika mereka mengharuskannya, maka sudah tentulah pengharusan *al-tawarruq al-fiqhī* adalah lebih utama (*awlā*).

<sup>88</sup> Ibn Ḥazm, ‘Alī bin Aḥmad, *Al-Muḥallā* (Beirut: Dār Iḥyā al-Turāth al-‘Arabī, 1997), 9:322.

<sup>89</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, “Al-Tawarruq wa Taṭbiqātuhu al-Mu‘āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-‘Arabiyyah al-Su‘ūdiyyah Namūdhajan”, 135; Abdul Hakam Ridlwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRISA-I di CIMB Islamic Berhad”, 77.

<sup>90</sup> Ketika persidangan yang diketuai Ibrāhīm Muḥammad ‘Alī Shaykh, Lajnah memutuskan fatwa bahawa *al-tawarruq* adalah haram. Namun selepas daripada itu, persidangan yang diketuai oleh Abd al-‘Azīz bin Bāz telah menarik semula fatwa tersebut dan menerbitkan fatwa yang baharu yang mengharuskan *al-tawarruq*. lihat: Al-Suwaylim, Sāmi bin Ibrāhīm, “al-Tawarruq al-Munazzam Dirāsah Ta’ṣiliyyah”, 9.

<sup>91</sup> Al-Ḥunaytī, Hanā’ Muḥammad Hilāl, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā’uhu (al-Fiqhī al-Ma‘rūf wa al-Maṣrafī al-Munazzam)”, 13; Al-Zuhaylī, Muṣṭafā Wahbah, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā’uhu”, 11.

<sup>92</sup> Al-Majma‘ al-Fiqhī al-Islāmī al-Dawlī, “Al-Qarārāt wa al-Tawṣiyyāt” (persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 12.



Antara fuqaha moden yang mengharuskan *al-tawarruq al-munazzam* ialah al-Būṭī<sup>93</sup>, Al-Manī‘<sup>94</sup>, Āl al-Shaykh<sup>95</sup>, Bin Bāz<sup>96</sup>, al-‘Ulwān<sup>97</sup>, al-Qurrah Dāghī, al-Qurri, Muḥammad ‘Abd al-Ghaffār, Ibrāhīm<sup>98</sup> Mūsā Ādam ‘Īsā, Usāmah Baḥr<sup>99</sup> dan ramai lagi. Disamping itu, turut tidak ketinggalan sarjana fiqh tempatan antaranya Zaharuddin<sup>100</sup>, Asyraf Wajdi<sup>101</sup>, Shamsiah<sup>102</sup>, Mohd Parid<sup>103</sup> dan Engku Rabiah Adawiah<sup>104</sup>.

Menurut al-Būṭī:

Aku tidak faham bagaimana unsur penyusunan dan persepakatan hendak dijadikan asas bagi pengharaman dan pembatalan sesuatu perkara (akad)... Sesuatu akad dikira sah berdasarkan kaedah yang diambil ketika melaksanakannya. Jika ia menepati syarak pada zahirnya dan pada kandungannya serta ia juga memenuhi rukun serta syaratnya, maka *al-tawarruq* adalah dibolehkan tanpa mengira sama ada ia *al-munazzam* atau bukan (*al-fiqhī*)<sup>105</sup>.

Terdapat juga fatwa keharusan *al-tawarruq al-munazzam* yang dibuat secara kolektif seperti mana yang diperakui oleh Majlis Penasihat Syariah (MPS) bank-bank Islam seperti HSBC Amanah, Arab National Bank, The National Commercial Bank of

<sup>93</sup> Al-Būṭī, Muḥammad bin Sa‘īd Ramaḍān, *Qaḍāyā Fiqhiyyah Mu‘āṣarah* (Damsyik: Dār al-Fārābī, 2009), 335.

<sup>94</sup> Al-Manī‘, ‘Abd Allāh bin Sulaymān, “al-Ta’ṣīl al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Ḍaw’i al-Iḥtiyājāt al-Tamwīliyyah al-Mu‘āṣirah”, 356-380.

<sup>95</sup> Āl al-Shaykh, Muḥammad bin Ibrāhīm, *Al-Hiyal al-Fiqhiyyah fī al-Mu‘āmalāt al-Māliyyah* (Kaherah: al-Dār al-‘Arabiyyah li al-Kitāb, 1983), 73.

<sup>96</sup> Bin Bāz, ‘Abd al-‘Azīz bin ‘Abd Allāh, *Majmū‘atu Fatāwā wa Maqālāt Mutanawwi‘ah*, 19:50-51.

<sup>97</sup> Sulaymān Nāṣir al-‘Ulwān, “Taḥrīm al-‘Inah wa Jawāz al-tawarruq bi la Qayd wa lā Sharṭ”, <http://islamtoday.net/bohoorth/artshow-86-2304.htm>, dicapai pada 15 Mei 2013.

<sup>98</sup> Asyraf Wajdi Dusuki, “Konsep dan Operasi Swap sebagai Mekanisme Lindungan Nilai Dalam Institusi Kewangan Islam” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara ke-3, Hotel Mercure, Jakarta, 25-26 Mei 2009), 55; Aznan Hasan, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai’ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi), 101.

<sup>99</sup> Shamsiah Mohamad, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai’ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi), 72.

<sup>100</sup> Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 192-196.

<sup>101</sup> Asyraf Wajdi Dusuki, “Bursa Malaysia’s Suq Al-Sila’ (Commodity Murabahah House) as an Alternative Platform for Tawarruq Transaction”, *Journal of Muamalat and Islamic Finance Research (JMIFR)* 7, bil.1 (2010), 1-9.

<sup>102</sup> Shamsiah Mohamad, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai’ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum”, 75.

<sup>103</sup> Mohd Parid Sheikh Ahmad, “Bai’ al-‘Inah & Tawarruq: Kaedah dan Pendekatan Penyelesaian” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi), 208.

<sup>104</sup> Engku Rabiah Adawiah Engku Ali, “Bai’ al-‘Inah & Tawarruq: Mechanisms and Solutions” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi), 140-144.

<sup>105</sup> Al-Būṭī, Muḥammad bin Sa‘īd Ramaḍān, *Qaḍāyā Fiqhiyyah Mu‘āṣarah*, 335.

jeddah, Riyadh Bank, Shamil Bank of Bahrain<sup>106</sup>, Kuwait Finance House, al-Rajhi Bank, Abu Dhabi Islamic Bank (ADIB), Saudi-British Bank, Saudi-America Bank, ABC Islamic Bank<sup>107</sup> dan selainnya. Begitu juga apa yang direkodkan oleh Al-Mawsū‘ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah<sup>108</sup>. Asas keharusan ini adalah bertitik tolak dari kefahaman umum ayat al-Quran yang mengaruskan jual beli disamping kaedah-kaedah fiqh muamalat yang mengharuskan semua jenis urusan niaga selagi mana tidak didatangkan dalil pengharamannya. Manakala dakwaan *al-tawarruq al-munazzam* dicipta sebagai helah kepada riba adalah tidak tepat kerana realitinya, pelanggan melanggan produk *al-tawarruq* kerana kesedaran untuk membebaskan diri dari terlibat dengan riba.

Walau bagaimanapun, terdapat juga fuqaha kontemporari yang mengharuskan *al-tawarruq al-munazzam* secara bersyarat. Ia seperti yang dinyatakan oleh al-‘Uthaymīn<sup>109</sup>, al-‘Īsā<sup>110</sup> dan Aznan Hasan<sup>111</sup>. Secara umumnya, penetapan syarat-syarat pelaksanaan *al-tawarruq al-munazzam* yang diusulkan oleh mereka dapat dirumuskan seperti berikut:

- i) Pemohon biaya atau pelanggan berada dalam situasi terdesak yang memerlukan wang tunai (*al-ḥājah al-māsah*)<sup>112</sup>.
- ii) Tiada bank yang menawarkan produk pembiayaan yang lebih selamat seperti *qarḍ al-ḥasan*.
- iii) Transaksi *al-tawarruq* yang dijalankan tidak menzahirkan apa-apa unsur riba.

<sup>106</sup>Metussin Baki, “Bai‘ al-‘Inah & tawarruq: Kaedah dan Pendekatan Penyelesaian” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi), 176-178; Shamsiah Mohamad, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai‘ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum”, 74.

<sup>107</sup> Abdul Hakam Ridlwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad”, 86-87.

<sup>108</sup> Al-Mawsū‘ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah, 14:147

<sup>109</sup> Muhammad Syafi‘i Antonio, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai‘ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum” (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi), 50.

<sup>110</sup>Al-‘Īsā, Sulaymān bin Fahd, “Fatāwā al-Buyū‘”, [http://www.mec.biz/fatwa/?page=ajax/front/eft\\_nab.php&div=show&action=show&id=218&name=%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%88%D8%B1%D9%82](http://www.mec.biz/fatwa/?page=ajax/front/eft_nab.php&div=show&action=show&id=218&name=%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%88%D8%B1%D9%82), dicapai pada 15 Mei 2013.

<sup>111</sup> Aznan Hasan, Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai‘ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum, 104.

<sup>112</sup> *Al-ḥājah al-māsah* merujuk kepada keperluan mendapatkan sesuatu untuk mengelakkan diri dari kesusahan (*mashaqqah*) hidup seperti keperluan pembiayaan perkahwinan, pembiayaan perumahan dan melangsaikan hutang. Namun jika *al-tawarruq* dilanggan secara berlebihan untuk kepuasan duniawi semata (*al-taḥṣīniyyāt*), maka ia tidak dibolehkan. Lihat: Al-shāṭibī, Ibrāhīm bin Mūsā, *al-Muwāfaqāt fi Uṣūl al-Sharī‘ah*, ṭaḥqīq: ‘Abd Allāh Darrāz (Dammām: Dār al-Fikr al-‘Arabī, t.t), 2:10; Abdul Hakam Ridlwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad”, 84.

- iv) Berlaku pemilikan yang sah pada komoditi di pihak penjual dan pembeli.
- v) Berlakunya *qabḍ* komoditi antara penjual dan pembeli.

Selain itu, berlaku juga para fuqaha semasa yang menetapkan syarat ketat bagi melaksanakan *al-tawarruq al-munazzam* seperti tidak boleh dilaksanakan dengan tujuan untuk mendapatkan tunai<sup>113</sup>, tidak dibolehkan berjual beli komoditi secara bertanggung kemudian menjualnya semula secara tunai<sup>114</sup>, tidak boleh melantik penjual atau pembeli sebagai ejen (*al-wakālah*) untuk menjual atau membeli komoditi<sup>115</sup>.

Namun demikian, syarat yang melarang pelaksanaan *al-tawarruq* yang bertujuan untuk mendapatkan kecairan tunai adalah syarat tidak berpaksikan realiti. Sesungguhnya tujuan perniagaan adalah untuk mendapatkan keuntungan wang dan sememangnya komoditi hanya berfungsi sebagai sandaran bagi mencapai tujuan tersebut. Tuntasnya, larangan di dalam urus niaga muamalat tidak boleh ditetapkan secara semborono tanpa asas. Dalil yang mapan perlu ditekuni dan dikemukakan bagi mendasari setiap larangan.

Ketika mengulas syarat larangan melantik ejen (*wakīl*) dalam transaksi *al-tawarruq al-munazzam*, al-Manī' telah mengeluarkan kenyataan sanggahan yang berbunyi:

Tiada yang tersembunyi bahawa asal dalam *al-wakālah* adalah harus dan sesungguhnya pelanggan telah mempunyai pemilikan penuh untuk menggunakan komoditi yang dibelinya melalui pembiayaan *al-tawarruq*. oleh itu, dia berhak mengurusniagakan komoditi tersebut sama ada mahu menggunakannya atau menjualkannya dengan serta-merta (selepas membelinya) atau mewakili bank atau sesiapa saja untuk menjualnya. Menurut pandanganku, perwakilan ini diharuskan dan tiada larangannya menurut Syarak selagi mana dia tidak menjualkan komoditi tersebut

<sup>113</sup> Al-Miṣrī, Rāfiq Yūnus, *Bay' al-Taqsīṭ Taḥlīl Fiqhī wa Iqtisādī* (Damsyik: Dār al-Qalam, 1997), 120.

<sup>114</sup> Ḥassān, Husayn Ḥāmid, "al-Tawarruq al-Maṣrafi al-Munazzam", <http://www.hussein-hamed.com/pagedetails.aspx?id=107>, dicapai pada 16 Mei 2013.

<sup>115</sup> Al-ʿUthmānī, Muḥammad Taqī, "Aḥkām al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Maṣrafiyyah", 9-13.

kepada penjual asal kerana itu termasuk dalam *bay' al-ḥamah* yang terlarang<sup>116</sup>.

Sikap yang sempit dalam urusan muamalat ini sebenarnya boleh mengancam kemandirian perbankan Islam dan meletakkan masyarakat Islam dalam lingkaran *mashaqqah* sekaligus ia membuka ruang lebih luas kepada bank konvensional yang semenangnya oportunis untuk mendominasi sistem kewangan negara-negara Islam. Jika sikap sempit ini berlarutan, ia boleh mengakibatkan masyarakat muslim terpaksa menanggung *mafsadah* yang lebih besar sedangkan Islam menganjurkan kita untuk mencapai *maṣlaḥah* melalui ruang-ruang yang disediakan oleh Syarak.

Kesimpulannya, pandangan fuqaha klasik dilihat agak longgar dalam mengharuskan *al-tawarruq* berbanding pandangan kontemporari yang mengenakan syarat tertentu dalam amalan *al-tawarruq*. Fuqaha moden meletakkan syarat ini setelah mereka mengamati perlaksanaan *al-tawarruq* zaman berzaman dan penetapannya adalah bertujuan untuk menjaga kesahihan kontrak jual beli dan mengelakkanya dari sebarang unsur yang ditegah.

### 2.3.2 Hujah Menyokong *al-Tawarruq*

#### 1- Al-Quran:

Firman Allah *subḥānahu wa ta'āla*:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Al-Baqarah 2: 275

Terjemahan: Padahal Allah telah menghalalkan berjual-beli (berniaga) dan mengharamkan riba.

<sup>116</sup> Al-Manī', 'Abd Allāh bin Sulaymān, "al-Ta'ṣīl al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Ḍaw'i al-Iḥtiyājāt al-Tamwīliyyah al-Mu'āṣirah", 72:375-376.

Ayat ini menggariskan prinsip umum urus niaga bahawa semua jenis jual beli adalah diharuskan melainkan pada beberapa keadaan yang dilarang antaranya urus niaga riba. Ini kerana perkataan البيع yang mengandungi ال للاستغراق membawa maksud semua jenis jual beli. Menurut al-Qurtubī<sup>117</sup> dan al-Ṭabarī<sup>118</sup> jual beli dalam ayat ini bersifat umum dan ia dikhususkan dengan beberapa pengharaman seperti urus niaga riba, jual beli arak, bangkai dan *ḥabal al-ḥabalah*<sup>119</sup> serta lain-lain perkara yang mana pengharamannya disabitkan di dalam sunnah dan ijmak. Oleh yang demikian, setiap urus niaga jual beli berserta keuntungannya yang tidak melanggar batas-batas pengharaman adalah diharuskan. Melalui ayat ini juga, Sayyid Qutb telah mengeluarkan satu kaedah urus niaga yang penting iaitu:

Asal bagi setiap amalan perniagaan ialah bermanfaat untuk manusia dan asal bagi amalan riba ialah merosakkan manusia<sup>120</sup>.

Atas asas ini, Majallah al-Buhūth al-Islāmiyyah menegaskan bahawa *al-tawarruq* adalah akad jual beli yang sah dan termasuk dalam maksud umum keharusan jual beli seperti keterangan ayat al-Quran di atas. Tambahan pula, tiada bukti unsur riba dan tiada dalil yang daripada al-Quran, sunnah atau amalan sahabat yang dapat mensabitkan pengharaman *al-tawarruq*<sup>121</sup>.

Begitu juga firmanNya dalam surah yang lain:

<sup>117</sup> Al-Qurtubī, Muḥammad bin Aḥmad, *al-Jāmi' li Ahkām al-Qu'rān*, taḥqīq: 'Abd Allāh al-Turkī (Beirut: Muassasah al-Risālah, 2006), 4:394.

<sup>118</sup> Al-Ṭabarī, Muḥammad bin Jarīr, *Tafsīr al-Ṭabarī*, taḥqīq: Maḥmūd Muḥammad Shākir (Kaherah: Maktabah Ibn Taymiyyah, t.t), 6:13.

<sup>119</sup> *Ḥabal al-ḥabalah* ialah janin haiwan ternakan yang masih dalam kandungan ibunya. Al-Shubaylī berpandangan bahawa jual belinya diharamkan kerana wujud unsur gharar pada kondisi janin tersebut. Dalil larangan jual beli *Ḥabal al-ḥabalah* adalah berdasarkan hadis riwayat Muslim, Kitāb al-Buyū', Bab taḥrīm Bay' *Ḥabal al-Ḥabalah*, no. hadis: 1514. Lihat: al-Shubaylī, Yūsuf bin Abd Allāh, "al-Mu'āmalat al-Māliyyah" (makalah, Madinah Munawwarah, 2005), 14; Muslim bin al-Ḥajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim*, 3:1153.

<sup>120</sup> Sayyid Qutb, *Tafsīr Ayat Riba*, Terj.: Ramli Awang (Alor Setar, Pustaka Ikhwan, 1985), 33.

<sup>121</sup> Al-Manī', 'Abd Allāh bin Sulaymān, "al-Ta'sīl al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Ḍaw'i al-Iḥtiyājāt al-Tamwīliyyah al-Mu'āsirah", 355-380.

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

Al-Baqarah 2: 282

Terjemahan: Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu menjalankan sesuatu urusan dengan hutang-piutang yang diberi tempoh hingga ke suatu masa yang tertentu, maka hendaklah kamu menuliskannya (hutang dan masa bayarannya).

Al-Ṭabarī menjelaskan bahawa segala urusan niaga jual beli yang melibatkan hutang bertanggung mestilah ditentukan waktu pembayaran secara jelas<sup>122</sup>. Al-Qurṭubī pula menjelaskan bahawa ayat ini adalah dalil yang digunakan sebahagian ulama bagi mengharuskan urusan niaga hutang piutang secara bertanggung. Oleh kerana ia tidak mendetilkan jenis akad hutang tertentu, maka keharusan ini terpakai pada semua jenis akad hutang<sup>123</sup>. Maka keterangan ini secara langsung dapat dikaitkan dengan keharusan *al-tawarruq* kerana ia melibatkan transaksi hutang bertanggung. Oleh yang demikian, kelompok yang mengharamkan *al-tawarruq* atas hujah ia melibatkan hutang bertanggung, dalil Syarak berautentik perlu dikemukakan bagi menampung pandangan tersebut.

## 2- Hadis:

Daripada Abū Sa'īd al-Khudrī dan Abū Hurayrah *raḍiyallāhu 'anhumā* menceritakan:

أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ اسْتَعْمَلَ رَجُلًا عَلَى خَيْبَرٍ فَجَاءَهُ بِتَمْرٍ جَنِيْبٍ ، فَقَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: أَكُلْتُ تَمْرَ خَيْبَرَ هَكَذَا؟ قَالَ: لَا وَاللَّهِ يَا رَسُولَ اللَّهِ إِنَّا لَنَأْخُذُ الصَّاعَ

<sup>122</sup> Al-Ṭabarī, Muḥammad bin Jarīr, *Tafsīr al-Ṭabarī*, 43.

<sup>123</sup> Al-Qurṭubī, Muḥammad bin Aḥmad, *al-Jāmi' li Ahkām al-Qur'ān*, 423.

مِنْ هَذَا بِالصَّاعَيْنِ وَالصَّاعَيْنِ بِالثَّلَاثَةِ. فَقَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: لَا تَفْعَلْ بَعْ  
الْجَمْعَ بِالذَّرَاهِمِ ثُمَّ ابْتَغِ بِالذَّرَاهِمِ جَنِيًّا.

Terjemahan: “Sesungguhnya Rasulullah *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* telah melantik seorang lelaki (sebagai wakil baginda) ke Khaybar. Lalu dia mendatangi baginda dengan membawa tamar Janīb (jenis tamar yang baik kualitasnya). Nabi *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* bertanya kepadanya: “Adakah semua tamar di Khaybar seperti ini?” dia menjawab: “Tidak, demi Allah wahai Rasulullah. Sesungguhnya kami menukar satu gantang tamar ini (Janīb) dengan dua gantang (al-Jam‘, iaitu jenis tamar yang kurang baik kualitasnya) dan dua gantang (tamar Janīb) dengan tiga gantang (al-Jam‘)”. Maka Rasulullah *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* berpesan: “Jangan lakukan begitu, tetapi juallah tamar al-Jam‘ dengan dirham, kemudian kamu belilah dengan dirham tersebut akan tamar Janīb”<sup>124</sup>.

Melalui hadis ini, dapat difahami dengan jelas bahawa walaupun kaedah yang dilakukan oleh wakil Nabi dan kaedah yang diajarkan oleh baginda adalah berbeza, namun ia tetap menghasilkan natijah yang sama. Dapat difahami juga bahawa akad jual beli diiktiraf sah bukan pada tujuannya tetapi pada kaedah transaksinya. Oleh yang demikian, perbezaan kaedah yang digunakan dalam sesuatu transaksi urus niaga, akan menatijahkan implikasi hukum yang berbeza. Atas dasar ini, Ibn Taymiyyah telah menetapkan satu kaedah pengesahan akad urus niaga iaitu:

Asal pada akad-akad urus niaga adalah tidak sah kecuali dengan kaedah (*ṣiḡḥah*) yang sah<sup>125</sup>.

Hadis ini juga mengisyaratkan akan peri mustahaknya bagi mukallaf untuk berusaha sepaling optimum dalam mencari instrumen serta kaedah pembiayaan baharu

<sup>124</sup> Hadith riwayat al-Bukhari, Kitāb al-Buyū‘, Bāb idhā Arāda Bay‘ Tamr bi Tamr Khayr minh, no. hadis: 2201 & 2202, dan Muslim, Kitāb al-Musāqāh, Bāb Bay‘ al-Ṭa‘ām Mithlan bi Mithl, no. hadis: 1592. Lihat: Al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismā‘īl, *al-Jāmi‘ al-Ṣaḥīḥ*, (Kaherah: al-Maṭba‘ah al-Salafiyyah, 1980), 2:113; Muslim bin al-Ḥajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim*, 3:1215.

<sup>125</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ‘Abd al-Ḥalīm, *Majmū‘ al-Fatāwā*, 29:5.

yang patuh Syariah serta dapat memenuhi keperluan ekonomi semasa<sup>126</sup>. Atas dasar ini, konsep *al-tawarruq* yang merupakan instrumen pembiayaan yang baharu untuk meraikan hajat manusia, dalam masa yang sama kaedah transaksinya melibatkan akad jual beli yang sah, maka tiada keraguan lagi untuk mengharuskannya.

Hadith daripada Abū al-Dardā' *raḍīyallāhu 'anh*, pula merekodkan bahawa Nabi *ṣallallāhu 'alayhi wa sallam* bersabda:

مَا أَحَلَّ اللَّهُ فِي كِتَابِهِ فَهُوَ حَلَالٌ وَمَا حَرَّمَ فَهُوَ حَرَامٌ وَمَا سَكَتَ عَنْهُ فَهُوَ عَافِيَةٌ فَاقْبَلُوا مِنَ اللَّهِ عَافِيَتَهُ فَإِنَّ اللَّهَ لَمْ يَكُنْ نَسِيًّا. ثُمَّ تَلَا هَذِهِ الْآيَةَ: ﴿وَمَا كَانَ رَبُّكَ نَسِيًّا﴾

Surah Maryam 19:64

Terjemahan: “Apa yang Allah halalkan di dalam kitabNya maka ia halal. Dan yang apa diharamkanNya maka ia haram. Adapun perkara yang didiamkanNya, maka ia dimaafkan. Oleh itu, terimalah kemaafan dari Allah. Sesungguhnya Allah sama sekali tidak lupa. Lalu (baginda *ṣallallāhu 'alayhi wa sallam*) membacakan: “Dan tiadalah Tuhanmu itu lupa<sup>127</sup>”.

Hadith ini menunjukkan bahawa segala akad, syarat serta apa sahaja perkara yang berkaitan dengan muamalat yang disenyapkan oleh nas adalah satu kemaafan daripada Allah dan ia tidak boleh dihukum haram secara melulu kerana ia merupakan rahmat Allah ke atas umat manusia<sup>128</sup>. Oleh yang demikian, dapat difahami melalui hadis ini bahawa *al-tawarruq* dan segala jenis instrumen kewangan moden lainnya adalah harus pada asalnya jika tiada dalil yang mengharamkannya dan inilah kaedah pegangan fuqaha mazhab yang

<sup>126</sup> Ibrāhīm Aḥmad 'Uthmān, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uhu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)”, 21.

<sup>127</sup> Hadis riwayat al-Ṭabarānī, *Mā Intahā Ilaynā min Musnad Rajā' bin Ḥaywāh al-Kindī*. Al-Albānī menilai hadis ini sebagai sahih, no. hadis: 2256. Lihat: al-Ṭabarānī, Sulaymān bin Aḥmad, *Musnad al-Shāmiyyīn*, taḥqīq: Ḥamdī 'Abd al-Majīd (Beirut: Muassasah al-Risālah, 1996), 3:209; Al-Albānī, Muḥammad Nāṣir al-Dīn, *Silsilah al-Aḥādīth al-Ṣaḥīḥah* (Riyadh: Maktabah al-Ma'ārif, 2002), 5:325.

<sup>128</sup> Al-Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim, *'Ilām al-Muwaqqi'īn*, taḥqīq: Mashhūr bin Ḥasan (Riyadh: Dār Ibn al-Jawzī, 2002), 3:107-108.



empat. Adapun kelompok yang menolak *al-tawarruq*, mereka tidak mampu mendatangkan dalil *qat'ī* yang setanding dengan dalil yang mengharuskannya<sup>129</sup>.

### 3- *Qiyās*:

Pada keterangan ayat al-Quran dan hadis di atas, telah jelas akan keharusan jual beli di dalam Islam. Al-Ḥunayṭī berpendapat bahawa hukum *al-tawarruq* boleh diqiyaskan dengan hukum harus jual beli kerana di dalam transaksi *al-tawarruq*, syarat serta rukun jual beli berlaku dengan lengkap dan sempurna. Tambahan pula, konsep *al-tawarruq* yang sebenarnya adalah terhindar daripada unsur-unsur *mafsadah* seperti *gharar*, *jāhalah*, *riba* dan sebagainya. Dengan kata-kata lain, *al-tawarruq* langsung tidak terkeluar dari makna jual beli dan tiada bukti yang menunjukkan ia sebahagian dari *riba* sama ada dari sudut tujuan atau kaedahnya transaksinya<sup>130</sup>.

### 4- Kaedah Fiqh:

Terdapat beberapa kaedah fiqh yang signifikan dalam mengharuskan *al-tawarruq* antaranya:

الأصل في العقود الصحة

Terjemahan: Asal bagi setiap akad adalah sah<sup>131</sup>.

<sup>129</sup> Ibrāhīm Aḥmad 'Uthmān, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uhu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣraf al-Munazzam)", 21.

<sup>130</sup> Al-Ḥunayṭī, Hanā' Muḥammad Hilāl, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uhu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣraf al-Munazzam)", 31.

<sup>131</sup> 'Umar 'Abd Allāh Kāmil, "Al-Qawā'id al-Fiqhiyyah al-Kubrā wa Atharuhā fī al-Mu'āmalāt al-Māliyyah" (tesis kedoktoran, Kuliyah al-Dirāsāt al-Arabiyyah wa al-Islāmiyyah, Universiti al-Azhar, Kaherah, t.t), 285.

Kaedah ini diformulakan hasil dari penelitian terhadap hadis Abū al-Dardā<sup>132</sup> yang dibincangkan di atas. Ia membawa maksud bahawa segala urusan dan kontrak muamalat mestilah diiktiraf sebagai sah selagi mana tiada petunjuk yang membuktikannya sebagai rosak (*fāsid*)<sup>133</sup>. Ibn Taymiyyah<sup>134</sup> dan Ibn Ḥazm<sup>135</sup> menerangkan bahawa segala perkara yang tiada dalil perincian pengharamannya, maka ia dikira harus dan segala hal yang tidak dilarang, maka ia halal. Perkara ini dapat diperhatikan melalui firman Allah *subḥānahu wa ta‘ālā* seperti berikut:

وَقَدْ فَصَّلَ لَكُمْ مَا حَرَّمَ عَلَيْكُمْ

Al-Anam 6: 119

Terjemahan: padahal Allah telah memperincikan kepada kamu apa yang diharamkanNya atas kamu.

Atas asas ini, *al-tawarruq* adalah satu instrumen yang tiada dalil pengharamannya. Maka ia kembali kepada hukum asal akad iaitu harus.

Kaedah fiqh yang lain pula menetapkan:

الحاجة تنزل منزلة الضرورة عامة كانت أو خاصة

Terjemahan: Hajat (mendesak) akan menyamai taraf *al-ḍarūrah* sama ada ia umum atau khusus<sup>136</sup>.

Kaedah ini menerangkan bahawa jika sesuatu hajat mendesak itu bersifat *‘āmmah* (bagi sekumpulan manusia) atau sifatnya *khāṣṣah* (bagi individu), maka keringanan hukum

<sup>132</sup> Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking*, 21.

<sup>133</sup> Ramaḍān, ‘Aṭīyyah ‘Adlān, *Mawsū‘ah al-Qawā’id al-Fiqhiyyah* (Iskandariyyah: Dār al-Īmān, 2007), 138.

<sup>134</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ‘Abd al-Ḥalīm, *Majmū‘ al-Fatāwā*, 29:5.

<sup>135</sup> Ḥazm, ‘Alī bin Aḥmad, *Al-Muḥallā* (Mesir: al-Ṭibā‘ah al-Muniriyyah, 1933), 7:91.

<sup>136</sup> ‘Umar ‘Abd Allāh Kāmil, “Al-Qawā’id al-Fiqhiyyah al-Kubrā wa Atharuhā fi al-Mu‘āmalāt al-Māliyyah”, 130.

diberikan sama seperti ketika situasi *al-darūrah*. Ini dapat dibuktikan dalam banyak urusan muamalat yang pada prinsip asalnya ia diharamkan, namun bagi meraikan keperluan mendesak manusia, maka Syariat telah memberikan keringanan hukum. Contohnya dalam kontrak *bay' al-salam*, *al-ḥiwālah* dan *al-ju'ālāh* yang mana pada asalnya ia dari jenis jual beli tanpa komoditi (*bay' al-ma'dūm*) yang diharamkan, tetapi ia diharuskan bagi memenuhi keperluan mendesak manusia<sup>137</sup>. Ini amat bertepatan dengan kaedah:

الأفعال المنهي عنها سداً للذريعة، تُباح للحاجة

Terjemahan: Tindakan-tindakan yang dilarang atas sebab *sadd al-dharī'ah*<sup>138</sup>, diharuskan dengan sebab *al-ḥājah*<sup>139</sup>.

Perlaksanaan *al-tawarruq* telah memberi kemaslahatan yang nyata bagi mereka yang terdesak kepada wang tunai. Ini kerana bukan semua mereka mampu mencari orang yang boleh meminjamkan wang secara *qarḍ al-ḥasan*. Oleh yang demikian, andaikata *al-tawarruq* dilarang dengan alasan untuk menyekat jalan (*sadd al-dharī'ah*) kepada riba, maka jalan tersebut boleh dibuka (diharuskan) atas alasan wujudnya hajat yang mendesak.

## 5- Logik:

Pembangunan instrumen pembiayaan *al-tawarruq* telah berjaya membantu memenuhi keperluan mereka yang sedang terdesak seperti mana yang dikehendaki oleh *maqāṣid al-sharī'ah* khususnya dalam membuang kemudaratan riba. Ini sangat benar kerana bukan semua individu mempunyai kecairan tunai di saat sedang terdesak dan bukan mudah pula

<sup>137</sup> *Ibid.*

<sup>138</sup> *Sadd al-dharī'ah* dapat diterangkan sebagai menyekat jalan yang boleh membawa kepada perkara yang diharamkan. Lihat: Al-Zuhaylī, Wahbah, *Uṣūl al-Fiqh al-Islāmī* (Damsyik: Dār al-Fikr, 1986), 2:783-784.

<sup>139</sup> 'Umar 'Abd Allāh Kāmil, "Al-Qawā'id al-Fiqhiyyah al-Kubrā wa Atharuhā fi al-Mu'āmalāt al-Māliyyah", 17.

untuk mendapat pinjaman kewangan menerusi *qard al-ḥasan*. Dalam konteks ini, *al-tawarruq* memainkan peranan yang penting untuk menyediakan perkhidmatan pembiayaan peribadi sebagai ganti produk pinjaman berasaskan riba<sup>140</sup>.

Logik akal juga menunjukkan bahawa tiada salahnya jika perniagaan dijalankan bertujuan untuk mendapatkan wang yang lebih banyak bermodalkan wang yang sedikit kerana itulah tujuan utama perniagaan. Manakala jual beli pula digunakan sebagai alat penjana modal untuk mencipta keuntungan. Begitulah halnya dengan *al-tawarruq* di mana ia bertujuan untuk mendapatkan wang manakala komoditi dijadikan aset sandaran antara keuntungan dan modal<sup>141</sup>.

### 2.3.3 Pandangan Menolak Keharusan

Seperti pada perbincangan di atas, secara umumnya majoriti mazhab bersetuju akan keharusan *al-tawarruq*. Namun begitu, terdapat kalangan fuqaha mazhab yang menolak keharusan *al-tawarruq* hingga cenderung kepada memakruhkannya disamping terdapat sebilangan kecil yang mengharamkannya. Pandangan yang mengharamkan *al-tawarruq* kelihatan lebih jelas dalam tulisan-tulisan sarjana kontemporari terutamanya ketika membahaskan hukum *al-tawarruq al-munazzam*. Golongan yang menolak keharusan *al-tawarruq* juga dapat diagihkan kepada dua kelompok utama iaitu fuqaha klasik dan fuqaha kontemporari.

#### A) Fuqaha Klasik

---

<sup>140</sup> Asyraf Wajdi Dusuki, "Can Bursa Malaysia's Suq al-Sila' (Commodity Murabahah House) Resolve The Controversy Over Tawarruq?" (Research Paper, no: 10/2010, International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA), 2010), 8.

<sup>141</sup> Asmak Ab Rahman dan Shamsiah Mohamad *et.al*, "Bay' al-Tawarruq dan Aplikasinya Dalam Pembiayaan Peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad", 344.

## I. *Al-Salaf al-Ṣāliḥ*

Sebelum kedatangan mazhab yang empat, sanggahan terhadap keharusan *al-tawarruq* turut dikaitkan dengan beberapa tokoh dari kalangan *al-salaf al-ṣāliḥ* iaitu Sa'īd bin al-Musayyib<sup>142</sup>, al-Ḥasan al-Baṣrī<sup>143</sup> dan 'Umar bin 'Abd al-'Azīz<sup>144</sup>. Sandaran penolakan *al-tawarruq* kepada Sa'īd bin al-Musayyib dapat dilihat melalui apa yang diceritakan oleh al-Ṣan'ānī di dalam kitabnya *al-Muṣannaf* bahawa:

Saudara perempuan kepada 'Abd al-Malik bin Abī 'Āṣim berkata: “Sesungguhnya aku ingin membeli barangan secara bertangguh kemudian membelinya semula secara tunai”. Lalu aku ('Abd al-Malik) berkata: “Aku ada barang makanan”. Lalu aku menjualkannya kepada saudara perempuanku dengan harga bayaran emas secara bertangguh. Lalu dia berkata: “Tunjukkan orang yang boleh membeli barang ini”. Aku berkata: “Aku akan jualkannya bagi pihak kau”. Kemudian aku merasakan keraguan dan bertanya kepada Sa'īd bin al-Musayyib. Kata beliau: “Semoga kamu bukan pemilik asal makanan itu”. Lalu aku katakan bahawa akulah pemilik makanan itu. Kemudian beliau bertegas: “Itu adalah riba yang jelas. Ambillah modalmu dan pulangkan lebihannya”<sup>145</sup>

Oleh kerana *aḥḥār* ini tidak mengisytarkan secara jelas bahawa 'Abd al-Malik benar-benar menjualkan makanan tersebut kepada pihak ketiga, maka wujud pelbagai

<sup>142</sup> Beliau ialah Sa'īd bin al-Musayyib bin Ḥazan bin Abū Wahb al-Qurashī. Beliau lahir dua tahun selepas tamatnya pemerintahan khilafah 'Umar al-Khaṭṭāb iaitu sekitar tahun 14 Hijrah. Beliau disifatkan sebagai Imam segala ilmu, ulama Ahli Madinah dan ketua para tabi'in di zamannya. Beliau pernah menyaksikan Umar al-Khaṭṭāb dan mendengar (belajar) daripada 'Uthmān al-'Affān, Alī, Zayd Thābit, 'Ā'ishah, Abū Hurayrah, Ibn Abbās. Beliau adalah seorang rijāl hadith yang thiqah yang banyak meriwayatkan hadith daripada sahabat seperti Abū Dharr, Abu Dardā', 'Ā'ishah, Abu Hurayrah, Ibn 'Umar dan selain mereka. Kata Qatādah: “Aku tidak pernah melihat orang yang lebih berilmu daripada Sa'īd bin al-Musayyib”. Alī al-Madīnī pula memuji: “Tidaklah aku ketahui dari kalangan tabi'in seorang yang lebih luas ilmunya dari Sa'īd al-Musayyib dan pada hematku, dialah tabi'in yang teragung”. Lihat: al-Dhahabī, *Siyar 'A'lām al-Nubalā* (Beirut: Muassasah al-Risālah, 2001), 4:218-223.

<sup>143</sup> Beliau ialah al-Ḥasan bin Abī al-Ḥasan Yasār al-Baṣrī. Dilahirkan di Madinah dan pernah menyusu dengan isteri Rasulullah *ṣallallāhu 'alayhi wa sallam* iaitu Umm salāmah. Pada zamannya, beliau disifatkan sebagai ketua bagi segala tokoh ilmu dan amal. Di usia dewasanya, beliau terkenal sebagai ilmunan tabi'in yang agung di Basrah sehingga diberi gelar Shaykh al-Baṣrah. Al-Ḥasan al-Baṣrī banyak meriwayatkan hadis daripada para sahabat antaranya daripada al-Mughīrah, Ibn 'Abbās, Anas dan selain mereka. Kata Abū Qatādah: “dampingilah Shaykh ini (al-Ḥasan) kerana belum pernah aku saksikan pendapat yang menyerupai pendapat 'Umar al-Khaṭṭāb melainkan dari dia”. Lihat: al-Dhahabī, *Siyar 'A'lām al-Nubalā*, 4:564-576.

<sup>144</sup> Beliau ialah 'Umar bin 'Abd al-'Azīz bin al-Ḥakam bin Abū al-'Āṣ bin Umayyah al-Qurashī al-Umawī dilahirkan pada tahun 63 Hijrah. Beliau disifatkan sebagai seorang yang thiqah, *al-Ḥafīẓ* (menguasai sekurang-kurangnya 100, 000 hadis pada matan dan sanadnya), seorang imam mujtahid, zuhud, kuat beribadat. Beliau adalah dari kalangan *al-khulafā al-rashidūn* dan banyak meriwayatkan hadis antaranya daripada Sa'īd al-Musayyib, 'Urwah, Abū Salāmah dan selain mereka. Menurut Anas bin Mālik: Aku tidak pernah menyaksikan tatacara solat yang paling menyerupai solat Rasulullah kecuali daripada pemuda ini ('Umar 'Abd al-'Azīz). Lihat: al-Dhahabī, *Siyar 'A'lām al-Nubalā*, 5:114-119.

<sup>145</sup> Al-Ṣan'ānī, Abd al-Razzāq, *Al-Muṣannaf* (Johannesburg: al-Majlis al-'Ilmī, 1972), 8:295.

penafsiran lain yang mungkin menjadi punca tegahan Sa'īd bin al-Musayyib. Ia dapat diulas seperti berikut:

- i. ***Bay' al-ḥāh***: Boleh jadi 'Abd al-Malik menjualkan komoditi tersebut kepada dirinya sendiri (yakni dia membeli semula makanan tersebut).
- ii. ***Al-wakālah bagi pihak penjual asal***: Boleh jadi tindakan 'Abd al-Malik sebagai pemilik asal barang dan kemudiannya menjadi ejen (*wakīl*) menjualkan barang tersebut kepada pihak ketiga telah mencipta unsur persepakatan awal yang ditegah oleh sebahagian fuqaha.
- iii. **Unsur niat**: Barangkali juga, tujuan adik perempuan 'Abd al-Malik mengurusniaga bukan untuk memperolehi komoditi tersebut, tetapi untuk mendapatkan wang tunai.

Oleh yang demikian, boleh jadi penfasiran-penafsiran di atas yang menjadi punca tegahan Sa'īd bin al-Musayyib terhadap urus niaga tersebut dan bukannya transaksi *al-tawarruq*. Al-Khiḍayrī menyatakan bahawa transaksi di atas merupakan gambaran *bay' al-ḥāh* dan mudah-mudahan Sa'īd bin al-Musayyib juga memaksudkan begitu<sup>146</sup>.

Penisbahan penolakan *al-tawarruq* kepada al-Ḥasan al-Baṣrī dapat dilihat melalui dua kenyataan beliau yang dinukilkan di dalam al-Muṣannaf. Kenyataan pertama dapat diperhatikan dalam *athār* berikut:

Abū Ka'b berkata bahawa dia telah bercerita kepada al-Ḥasan: "Sesungguhnya aku menjual sutera. Lalu datang kepadaku seorang perempuan dan kaum Badwi untuk membelinya lalu berkata: Jualkan bagi pihak kami kerana kau paling arif akan selok belok pasar ini". Al-Ḥasan pun berkata: "Jangan kau jualkan bagi pihaknya, jangan membelinya,

---

<sup>146</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, "Al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Mu'āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Su'ūdiyyah Namūdhajan", 159.

jangan tunjukkan mereka (kepada pembeli kedua) kecuali kau tunjukkannya ke pasar itu<sup>147</sup>.”

Kenyataan yang kedua pula dapat dilihat dalam *athār* berikut:

Ja‘far bin Raziq menceritakan bahawa dia telah bertanyakan al-Ḥasan mengenai jual beli sutera. Lalu al-Ḥasan berkata: “juallah ia dan bertakwalah kamu kepada Allah”. Kata Ja‘far: “Sesungguhnya ada yang menjualkannya (sutera) bagi pihak dirinya”. Al-Ḥasan berkata: “Jika seseorang membelinya (daripadamu), jangan tunjukkan kepada dia pihak lain (bakal pembeli kedua) dan jangan ada perantara ketika berlakunya urusan niaga itu. Berikan komoditi (kepada pembeli) dan tinggalkan dia<sup>148</sup>.”

Sebahagian pihak mendakwa bahawa daripada dua kenyataan di atas menunjukkan al-Ḥasan menolak *al-tawarruq* secara total. Namun al-Suwaylim di dalam kajiannya membuktikan bahawa tegahan tersebut tidak merujuk kepada *al-tawarruq*. Tetapi wujud unsur-unsur lain yang menjadi sebab al-Ḥasan menegah urusan niaga tersebut antaranya<sup>149</sup>:

- 1) **Unsur *al-wakālah*:** Kenyataan al-Ḥasan yang berbunyi “jangan jual bagi pihaknya” membawa erti penjual tidak boleh menjadi wakil kepada pembeli barangnya untuk menjual barang tersebut kepada pihak lain. Unsur perwakilan atau persepakatan awal inilah barangkali menjadi punca tegahan al-Ḥasan.
- 2) **Unsur niat:** Athār tersebut menunjukkan bahawa wanita dan kaum badwi tersebut menyuruh Abū Ka‘b menjualkan sutera tersebut bagi pihak mereka setelah mereka membelinya. Tindakan ini secara jelas menunjukkan niat mereka membeli sutera bukanlah untuk menggunakannya tetapi ia hanyalah sandaran bagi mendapatkan wang tunai.
- 3) **Unsur adat setempat:** menurut kebiasaan masyarakat di zaman al-Ḥasan, kain sutera sering dijadikan aset sandaran bagi urusan niaga *bay‘ al-‘īmah* dan kerana itulah, *bay‘ al-‘īmah* turut dikenali sebagai *bay‘ al-ḥarīr*. Disebabkan adat kebiasaan

---

<sup>147</sup> Al-Ṣan‘ānī, Abd al-Razzāq, *Al-Muṣannaf*.

<sup>148</sup> *Ibid.*

<sup>149</sup> Al-Suwaylim, Sāmi bin Ibrāhīm, “Muntajāt al-Tawarruq al-Maṣrafiyyah” (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 30.

ini, al-Ḥasan bertegas kepada penjual sutera dengan pesanan: “bertakwalah kamu kepada Allah”.

Penisbahan sanggahan keharusan *al-tawarruq* kepada ‘Umar bin ‘Abd al-‘Azīz dapat dilihat pada tulisan Ibn Taymiyyah dalam Majmū‘ al-Fatāwā bahawa ‘Umar telah mendakwa: “*al-tawarruq* saudara<sup>150</sup> kepada riba”<sup>151</sup>.

Melalui peluang dan kemudahan yang ada, beberapa semakan telah dijalankan terhadap kitab-kitab hadis dan kajian-kajian ulama terdahulu, namun tidak ditemui sandaran serta sanad yang diyakini untuk mensabitkan perkataan tersebut kepada ‘Umar bin ‘Abd al-‘Azīz. Dalam perkembangan yang lain, terdapat *athār* yang diriwayatkan oleh Ibn Abī Shaybah yang mengungkapkan perkataan ‘Umar bin ‘Abd al-‘Azīz sebagai berikut:

إِنَّهُ مَنْ قَبْلَكَ عَنِ الْعَيْنَةِ فَإِنَّهَا أُخْتُ الرَّبَا

Terjemahan: Tegahlah siapa yang di pihak kamu dari amalan *al-‘īmah*. Maka sesungguhnya ia saudara kepada riba<sup>152</sup>.

Jika dikaitkan *athār* ini dengan sandaran yang dibuat oleh Ibn Taymiyyah ke atas ‘Umar bin ‘Abd al-‘Azīz, al-Sālūs membayangkan bahawa boleh jadi Ibn Taymiyyah hanya mengaitkan ‘Umar dengan *al-tawarruq* dari sudut lafaz sahaja bukan hakikat<sup>153</sup>. Ini kerana Ibn Taymiyyah memahami *al-tawarruq* sama seperti *al-‘īmah*<sup>154</sup>.

<sup>150</sup> Saudara’ (*al-ākhiyyah*) di sini bermaksud bahawa *al-tawarruq* boleh membawa kepada riba. Lihat: Al-‘Uthmānī, Muḥammad Taqī, “Ahkām al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Maṣrafiyyah”, 1.

<sup>151</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ‘Abd al-Ḥalīm, *Majmū‘ al-Fatāwā*, 29:303.

<sup>152</sup> Ibn Abī Shaybah, ‘Abd Allāh bin Muḥammad, *Al-Muṣannaf*, Kitāb al-Buyū‘, Bāb Man Kariha al-‘īnah, no. *āthār*: 20528, taḥqīq: Muḥammad ‘Awwāmah (Beirut: Dār Qurṭubah, 2006), 10:527.

<sup>153</sup> Al-Sālūs, ‘Alī Aḥmad, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu wa Anwā‘uhu” (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 17.

<sup>154</sup> Abdul Hakam Ridlwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad”, 62.



Dengan demikian, tepat sekali pandangan Taqī al-‘Uthmānī bahawa jika benar penisbahan tersebut kepada ‘Umar ‘Abd al-‘Azīz (sungguhpun ianya tidak ditemui di dalam kitab-kitab hadis yang bersanad), sudah tentu penggunaan istilah *al-tawarruq* telah digunakan sejak kurun yang pertama lagi. Ironinya, sarjana bahasa Arab hatta pakar *muṣṭalahāt fiqhīyyah* seperti al-Fayyūmī, al-Maṭraẓī dan selain mereka tidak menemui istilah ini kecuali dalam karya-karya al-Ḥanābilah<sup>155</sup>.

Jelasnya, dapat disimpulkan bahawa terdapat keraguan munasabah pada penolakan *al-tawarruq* yang disandarkan kepada ‘Umar bin ‘Abd al-‘Azīz. Manakala sandaran yang dibuat kepada Sa‘īd bin al-Musayyib adalah kurang tepat kerana terdapat banyak penafsiran lain pada *athār* tersebut lalu menyebabkan ia tidak boleh ditafsirkan terus kepada penolakan *al-tawarruq*. Tegahan al-Ḥasan al-Baṣrī pula bukan bermaksud menolak *al-tawarruq* secara khusus. Tetapi tegahan itu disebabkan oleh unsur-unsur luar yang mencatitkan transaksi tersebut.

## II. Al-Ḥanafīyyah

Al-Zayla‘ī telah membincangkan transaksi *al-tawarruq* di dalam perbahasan *bay‘ al-‘mah* dan beliau mengatakan transaksi ini adalah makruh lagi dikeji oleh Syarak bahkan ia dicipta dengan tujuan untuk memakan riba<sup>156</sup>. Al-Shaybānī pula berpendapat ia adalah makruh<sup>157</sup>.

---

<sup>155</sup> Al-‘Uthmānī, Muḥammad Taqī, “Aḥkām al-Tawarruq wa Taṭbīqātuhu al-Maṣrafiyyah”, 1; Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, “Al-Tawarruq wa Taṭbīqātuhu al-Mu‘āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-‘Arabiyyah al-Su‘ūdiyyah Namūdhajan”, 157.

<sup>156</sup> Al-Zayla‘ī, Fakhr al-Dīn Uthmān, *Tabyīn al-Haqā’iq Sharḥ Kanz al-Daqā’iq* (Būlāq: Maṭba‘ah al-Kubrā al-Amīriyyah, 1897), 4:63.

<sup>157</sup> Shamsiah Mohamad *et.al*, “Bay’ al-Tawarruq dan Aplikasinya Dalam Pembiayaan Peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad”, 267; Abdul Hakam Ridwan, “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad”, 67

### III. Al-Mālikiyyah

Al-Mālikiyyah tidak membincangkan hukum *al-tawarruq* secara langsung. Namun perbincangan urus niaga berkonsepkan *al-tawarruq* dapat dilihat pada perbahasan *bay' al-ajal*. Al-Gharyānī<sup>158</sup> dan Al-Ṣāwī<sup>159</sup> mengemukakan pandangan yang memakruhkan transaksi *al-tawarruq*. Ibn Qāsim telah menukilkan satu pandangan Imam Malik sebagai berikut:

Aku pernah bertanya Malik fasal seorang leaki yang menjual komoditi dengan harga seratus Dinar secara bertangguh dan jika diwajibkan jual beli antara mereka berdua, berkatalah pembeli kepada penjual: “Jualkan komoditi daripada pihak lain kepadaku dengan harga tunai namun aku tidak bermaksud untuk berjual beli (tetapi hanyalah untuk mendapatkan cairan tunai)”. Kata Imam Malik: “Tiada kebaikan padanya dan itu adalah dilarang<sup>160</sup>”.

### IV. Al-Shāfi'īyyah

Melalui penelitian terhadap karya-karya silam al-Shāfi'īyyah, tiada pandangan yang mengkritik transaksi *al-tawarruq* secara khusus. Terdapat pengkaji<sup>161</sup> yang cuba mengaitkan Imam al-Shāfi'ī dengan penolakan *al-tawarruq* melalui petikan pandangan al-Shāfi'ī dalam perbahasan *ibtāl al-istiḥsān* seperti berikut:

Dan ini membuktikan bahawa tidak rosak kontrak melainkan dengan (sifat) akad itu sendiri. Ia tidak rosak disebabkan unsur selepas termeterainya (akad) atau sebelumnya atau unsur-unsur keraguan. Dan seperti itu juga pada setiap urusan, kita tidak menghukumnya sebagai *fasid* (disebabkan unsur luar) kecuali berpunca dari akad itu sendiri, dan

<sup>158</sup> Al-Gharyānī, al-Ṣādiq bin 'Abd al-Raḥmān, *al-Mu'āmalāt fī al-Fiqh al-Mālikī (Aḥkām wa Adillah)* (Beirut; Dār Ibn Ḥazm, 2007) 176-179.

<sup>159</sup> Al-Ṣāwī, Aḥmad, *Bulghatu al-Sālik li Aqrab al-Masālik 'alā al-Sharḥ al-Ṣaḡhīr* (Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1995) dalam Al-Ḥunayṭī, Hanā' Muḥammad Hilāl, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uhu (al-Fiqh al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)”, 10.

<sup>160</sup> 'Abd al-Raḥmān bin Qāsim, *Al-Mudawwanah al-Kubrā* (Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah), 3:167-168.

<sup>161</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, “Al-Tawarruq wa Tatbiqātuhu al-Mu'āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Su'ūdiyyah Namūdhajan”, 162.

tidak kita menghukum *fasid* jual belinya hanya dengan alasan: ini adalah *dharīʿah*, ini niatnya buruk...<sup>162</sup>

Atas asas ini, adalah tidak munasabah untuk dikaitkan pandangan al-Shāfiʿī tersebut dengan penolakan *al-tawarruq* bahkan pandangan tersebut sebenarnya menguatkan lagi hujah pengharusan *al-tawarruq* kerana sesuatu akad diiktiraf sah cukup sekadar mengambil kira apa yang terzahir tanpa perlu mengaitkannya dengan unsur luaran atau mengoreksi niat pihak pihak yang berakad.

## V. Al-Ḥanābilah

Seperti pada keterangan yang lepas, mazhab Ḥanbalī telah mengemukakan dua pandangan tentang *al-tawarruq*; yang mengharuskan<sup>163</sup> (pandangan terpilih) dan yang menolak keharusan. Pada sisi Imam Aḥmad juga wujud dua pandangan, iaitu yang mengharuskan *al-tawarruq* dan yang mengharamkannya<sup>164</sup>. Al-Suwaylim menyatakan bahawa Imam Aḥmad mengeluarkan pendapat mengharamkan *al-tawarruq* ketika berhadapan dengan masyarakat yang telah terbiasa dengan urusan niaga *bayʿ al-ʿīnah*<sup>165</sup>. Adapun ketika berinteraksi dengan pihak yang sedang terdesak memerlukan kecairan tunai, maka Imam Aḥmad mengharuskannya<sup>166</sup>.

Ibn Taymiyyah pula mengulas bahawa tujuan sebenar pemohon biaya melakukan urusan niaga *al-tawarruq* bukanlah untuk menggunakan komoditi, tetapi untuk mendapatkan tunai. Tujuan sebegini boleh dilunaskan dengan membuat pinjaman wang atau menggunakan kaedah *bayʿ al-salam* tanpa perlu melanggar *al-tawarruq* yang dianggap helah kepada riba.

<sup>162</sup> Al-Shāfiʿī, Muḥammad bin Idrīs, *Al-Umm* (Mansurah: Dār al-Wafāʾ, 2001), 9:66-67.

<sup>163</sup> Al-Maqdisī menyifatkan al-Ḥanābilah sebagai fuqaha yang telah terang-terangan mendeklarasikan keharusan *al-tawarruq* bahkan mereka meluaskan aplikasinya. Lihat: al-Maqdisī, Muḥammad bin Muflīḥ, *al-Furūʿ* (Riyadh: Dār ʿĀlim al-Kutub, 1985), 4:171

<sup>164</sup> *Ibid.*

<sup>165</sup> Al-Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim, *Tahdhīb al-Sunan* (Riyadh: Maktabah al-Maʿārif, 2007), 3:1637

<sup>166</sup> Al-Suwaylim, Sāmi bin Ibrāhīm, “Muntajāt al-Tawarruq al-Maṣrafiyyah”, 27.

Ibn Taymiyyah juga berhujahkan perkataan ‘Umar Abd al-Azīz bahawa *al-tawarruq* saudara kepada riba. Di atas beberapa faktor ini, Ibn Taymiyyah sendeng untuk memakruhkan<sup>167</sup> *al-tawarruq*<sup>168</sup>.

Ibn al-Qayyim turut mengambil sikap gurunya Ibn Taymiyyah dalam mengharamkan *al-tawarruq*. Beliau menjelaskan pengharaman ini disebabkan *al-tawarruq* dari jenis jual beli orang yang terpaksa<sup>169</sup>. Ini dapat dilihat bila mana seseorang yang sedang dalam situasi terdesak ingin meminjam wang tunai, namun tidak bertemu peminjam lalu dia terpaksa membeli komoditi dan menjualnya bagi mendapatkan tunai dan cara sebegini adalah dilarang<sup>170</sup>.

## B) Fuqaha Kontemporari

Dalam membincangkan pandangan kontemporari yang menolak keharusan *al-tawarruq*, didapati majoriti sarjana semasa tidak menolaknya secara total. Namun penolakan tersebut berlaku pada jenis *al-tawarruq al-munazzam* sahaja. Ini dapat dilihat pada kajian-kajian sarjana moden seperti Bawhirāwah<sup>171</sup> al-Dibū<sup>172</sup>, al-Zuhaylī<sup>173</sup>, al-Dubayyān<sup>174</sup>,

<sup>167</sup> Terminologi *al-karāhah* (makruh) menurut Ibn Taymiyyah boleh jadi termasuk dalam kategori *al-tahrīm* (haram) kerana ia bertepatan dengan apa yang dikatakan oleh para salaf (‘Umar ‘Abd al-‘Azīz) bahawa *al-tawarruq* adalah saudara kepada riba. Lihat: Al-Qaradāwī, Yūsuf, Bay‘ *al-Murābahah* li al-‘*Āmir bi al-Shirā ka mā Tujrūhi al-Maṣārif al-Islāmiyyah* (Beirut: Muassasah al-Risālah, 2001), 108.

<sup>168</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ‘Abd al-Ḥalīm, *Majmū‘ al-Fatāwā*, 29:442.

<sup>169</sup> Imam Aḥmad telah meriwayatkan satu hadis yang bermaksud: Nabi telah menegah transaksi jual beli dari orang yang sedang terdesak (darurat), jual beli *gharar* dan jual beli buah sebelum tiba waktu masakannya. Lihat: Aḥmad bin Ḥanbal, *Musnad al-Imān Aḥmad bin Ḥanbal*, No. Hadis: 937, taḥqīq: Shu‘ayb al-Arna‘ūt (Beirut: Muassasah al-Risālah, 1995), 2:252.

<sup>170</sup> Al-Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim, *Tahdhīb al-Sunan*, 3:1651-1652.

<sup>171</sup> Bawhirāwah, Sa‘īd, “Al-Tawarruq al-Maṣrafi Dirāsah Taḥlīliyyah Naqdiyyah li al-Ārā’ al-Fiqhiyyah” (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 33-34.

<sup>172</sup> Al-Dibū, Ibrāhīm Fāḍil, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā’uhu” (al-Fiqh al-Ma‘rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam), 8.

<sup>173</sup> Al-Zuhaylī, Muṣṭafā Wahbah, “al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā’uhu”, 11.

<sup>174</sup> Al-Dubayyān, Dubayyān bin Muḥammad, “Al-Tawarruq al-Maṣrafi wa al-Tawarruq al-Basīṭ (2/2)”, *majalah al-Qaṣīm* bil. 127 (Mei 2008), 39.

Khaznah<sup>175</sup>, al-‘Uthmānī<sup>176</sup>, Qaḥf<sup>177</sup>, Luṭfī<sup>178</sup>, al-Suwaylim<sup>179</sup>, al-Shabbānī<sup>180</sup> al-Miṣrī<sup>181</sup> dan al-Mushayqah<sup>182</sup>.

Hakikatnya, rata-rata mereka pada asalnya tidak menolak *al-tawarruq* yang dibincangkan oleh fuqaha klasik. Namun setelah meneliti perlaksanaannya oleh institusi kewangan Islam, mereka cenderung untuk mengharamkannya. Memetik perkataan Dr. al-Dubayyān, beliau menyatakan:

Syarat-syarat yang ketat mestilah cuba dipenuhi bagi pihak yang mendakwa akan keharusannya (*al-tawarruq al-munazzam*). Pada hematku, syarat-syarat ini tidak mungkin dapat dipenuhi sepertimana yang telah kamu ketahui. Oleh kerana itu aku berpandangan untuk mengharamkannya. Adapun penamaannya sebagai *al-tawarruq* adalah setakat istilah sahaja tanpa membuktikan hakikatnya. Sepatutnya bank menamakan perkhidmatan ini sebagai pembiayaan tunai dan itu lebih hampir dengan perlaksanaannya berbanding *al-tawarruq*, Allah lebih mengetahui<sup>183</sup>.

Asyraf Wajdi menyifatkan kelakuan kurang cermat semasa melaksanakan *al-tawarruq* kontemporari sebagai kelakuan yang mencalar prinsip-prinsip Syarak<sup>184</sup> yang seterusnya menimbulkan pelbagai kritikan dan menyebabkan sebahagian sarjana yang pada asalnya mengharuskan *al-tawarruq*, kemudian mengubah pandangan tersebut. Kritikan

<sup>175</sup> Haytham Khaznah, “al-Tawarruq al-Maṣrafi wa Taṭbīqātuḥu fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah” (makalah, Persidangan Islamic Financial Services kali ke-2, Tripoli, Libya, 27-28 Apr 2010), 22.

<sup>176</sup> Al-‘Uthmānī tidak menyebut penolakan *al-tawarruq al-munazzam* dalam kajiannya. Namun beliau telah menolak keharusan pelaksanaan unsur-unsur yang terdapat pada *al-tawarruq al-munazzam* seperti *al-wakālah*. Beliau juga turut menganjurkan agar amalan *al-tawarruq* tidak diperluaskan. Atas dasar ini, dapat difahami bahawa beliau telah menolak keharusan *al-tawarruq al-munazzam* secara tidak langsung. Lihat: Al-‘Uthmānī, Muḥammad Taqī, “Aḥkām al-Tawarruq wa Taṭbīqātuḥu al-Maṣrafiyyah”, 9-13.

<sup>177</sup> Mundhir Qaḥf dan ‘Imād Barakāt, “Al-Tawarruq al-Maṣrafi fī al-Taṭbīq al-Mu‘āṣir”, 26.

<sup>178</sup> Aḥmad Muḥammad Luṭfī, “Al-Ḥukm al-Shar‘ī li al-Tawarruq al-Maṣrafi” (makalah, Seminar Antarabangsa: al-Tawarruq al-Maṣrafi wa al-Ḥiyal al-Ribawiyah, Ajloun, Jordan, 24-25 Apr 2012), 24-25.

<sup>179</sup> Al-Suwaylim, Sāmi bin Ibrāhīm, “Muntajāt al-Tawarruq al-Maṣrafiyyah”, 40-41.

<sup>180</sup> Al-Shabbānī, Muḥammad Abd Allāh, “Al-Tawarruq Nāfidhah al-Ribā fī al-Muāmalat al-Maṣrafiyyah” dicapai pada 11 Jun 2013, <http://www.saaaid.net/Doat/Zugail/298.htm>.

<sup>181</sup> Al-Miṣrī, Rafiq Yūnus, al-Tawarruq fī al-Bunūk hal huwa Mubārak am Mash‘ūm? Dicapai pada 11 Jun 2013, <http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Finance/1234.htm>

<sup>182</sup> Al-Mushayqah, Khālīd bin ‘Alī, “Al-Tawarruq al-Maṣrafi an Ṭariq Bay al-Ma‘ādin”, *Majallah Jāmi‘ah Umm al-Qurā li ‘Ulūm al-Sharī‘ah wa al-Lughah al-‘Arabiyyah wa Adabuhā* 18, bil. 30 (2004), 189.

<sup>183</sup> Al-Dubayyān, Dubayyān bin Muḥammad, “Al-Tawarruq al-Maṣrafi wa al-Tawarruq al-Basiṭ”.

<sup>184</sup> Asyraf Wajdi Dusuki, “Can Bursa Malaysia’s Suq al-Sila’ (Commodity Murabahah House) Resolve The Controversy Over Tawarruq?”, 14.

terhadap pelaksanaan *al-tawarruq al-munaẓẓam* dapat disimpulkan kepada beberapa aspek seperti berikut:

- i) **Penyeliaan nilai komoditi:** terdapat banyak kes dalam pelaksanaan *al-tawarruq* moden, komoditi yang digunakan sudah rosak dan susut nilainya tetapi ia tetap digunakan secara meluas. Hal ini berlaku khususnya jika melibatkan komoditi yang berada dalam pasaran antarabangsa<sup>185</sup>.
- ii) **Bay' al-*ḥ*mah:** wujud kes di mana komoditi dalam jual beli *al-tawarruq* tidak dijual kepada pihak ketiga tetapi ia dijual semula kepada pembekal atau broker yang asal lalu menyebabkan ia menyerupai transaksi *al-ḥ*mah yang dilarang<sup>186</sup>. Ini kerana tuntutan untuk mencari pembeli yang baru agak sukar dipenuhi dalam masa yang singkat.
- iii) **Serah dan terima (*qabḍ*) komoditi:** dalam banyak keadaan, jual beli komoditi secara nyata tidak berlaku kerana komoditi sebenarnya tidak dipindah milik kepada pelanggan<sup>187</sup>. Keadaan bertambah buruk apabila pelanggan sendiri tidak mengetahui bahawa dia perlu memiliki komoditi tersebut secara sempurna sebelum menjualnya semula bagi memperolehi tunai.
- iv) **Pertindihan penggunaan komoditi:** kes ini sering berlaku pada komoditi dalam pasaran antarabangsa di mana ia digunakan oleh banyak pihak untuk beberapa transaksi jual beli secara serentak tanpa menentukan

---

<sup>185</sup> Dāghī, 'Alī Muḥy al-Dīn al-Qurrah, "Murāja'ah Fatāwā Nadwāt al-Barakah" (makalah, Pesidangan Ekonomi Islam al-Barakah kali ke-19, Jeddah, 2008), 29.

<sup>186</sup> Asyraf Wajdi Dusuki, "Can Bursa Malaysia's Suq al-Sila' (Commodity Murabahah House) Resolve The Controversy Over Tawarruq?", 22.

<sup>187</sup> *Ibid.*

dengan jelas (secara kualiti dan kuantiti) kepada pelanggan yang mana satu komoditi yang diurusniagakan<sup>188</sup>.

Terdapat juga segelintir kecil sarjana semasa yang mengharamkan *al-tawarruq* secara total seperti fatwa yang dikeluarkan oleh Muḥammad bin ‘Abd al-Wahhāb yang berbunyi:

Jika seseorang melakukan pembelian bertujuan untuk mendapatkan tunai (bukan komoditi), lalu dia membeli komoditi berharga satu ratus secara bertangguh dan menjualnya dengan harga tujuh puluh secara tunai maka tindakan ini adalah dikeji lagi dilarang menurut pandangan yang *rājiḥ*. Urus niaga ini dinamakan *al-tawarruq* dan berkata ‘Umar bin Abd al-‘Azīz: “*al-Tawarruq* adalah saudara riba<sup>189</sup>”.

Beliau mengeluarkan pandangan sebegini kerana terkesan dengan pendapat Ibn Taymiyyah yang mengharamkan riba<sup>190</sup>. Manakala penolakan *al-tawarruq* yang disandarkan kepada ‘Umar bin Abd al-‘Azīz adalah meragukan dan ia telah pun diulas pada keterangan yang lepas.

Terdapat juga pengkaji lain yang cuba mengaitkan tokoh-tokoh fiqh muamalat terkemuka seperti al-Suwaylim, al-Miṣrī dan al-Shabbānī dengan pengharaman *al-tawarruq*. Namun selepas meneliti kajian-kajian mereka, didapati bahawa penolakan mereka adalah pada pelaksanaan *al-tawarruq al-munazzam* sahaja. Dengan kata-kata lain, mereka pada asalnya mengiktiraf keharusan *al-tawarruq*. Tetapi setelah mencermati pelaksanaan *al-tawarruq al-munazzam* oleh institusi perbankan Islam semasa, mereka cenderung untuk mengharamkannya.

---

<sup>188</sup> Al-‘Uthmānī, Muḥammad Taqī, “Aḥkām al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Maṣrafiyyah” (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma’ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 12.

<sup>189</sup> Bin Bāz, ‘Abd al-‘Azīz dan al-‘Uthaymīn, Muḥammad *et.al*, *Fatāwā Islāmiyyah*, taḥqīq: Abd al-‘Azīz al-Musnid (Riyadh: Dār al-Waṭan, 1993), 2:337

<sup>190</sup> Bin Bāz, ‘Abd al-‘Azīz bin ‘Abd Allāh, “al-‘Inah wa al-Tawarruq” *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil.7 (1983), 58.

### 2.3.4 Hujah Menolak *al-Tawarruq*

#### 1- Al-Quran

Kelompok yang menolak *al-tawarruq* turut menggunakan dalil yang sama seperti kelompok yang mengharuskannya seperti dalam firman Allah *subhānahu wa ta‘ālā*:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Al-Baqarah 2: 275

Terjemahan: Padahal Allah telah menghalalkan jual-beli (berniaga) dan mengharamkan riba.

Walau bagaimanapun, kelompok ini mendakwa bahawa *al-tawarruq* berkongsi ‘illah dengan pengharaman riba iaitu mendapatkan lebihan wang dari pinjaman wang dengan jumlah yang lebih rendah. Oleh yang demikian, *al-tawarruq* turut termasuk dalam larangan riba seperti dalam ayat di atas.

#### 2- Hadis

Golongan yang menolak *al-tawarruq* berhujahkan hadis daripada Ibn ‘Umar *raḍiyallāhu ‘anhumā*, bahawa Nabi *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* bersabda:

إِذَا تَبَايَعْتُمْ بِالْعِينَةِ، وَأَخَذْتُمْ أَذْنَابَ الْبَقَرِ، وَرَضِيتُمْ بِالزَّرْعِ، وَتَرَكْتُمُ الْجِهَادَ، سَلَّطَ اللَّهُ عَلَيْكُمْ ذُلًّا لَا يَنْزِعُهُ حَتَّى تَرْجِعُوا إِلَى دِينِكُمْ

Terjemahan: “Jika kamu berjual beli secara *‘mah*, dan kamu mula mengambil ekor lembu dan kamu runsing dengan tanaman hingga meninggalkan jihad, Allah akan menimpakan ke atas kamu kehinaan yang tak dapat dicabut sehinggalah kamu kembali kepada (berhukum dengan) agama kamu”<sup>191</sup>.

<sup>191</sup> Hadith riwayat Abū dāwūd, Kitāb al-Buyū‘, Bāb fī al-Nahy ‘an al-‘Inah, no. hadis: 3462, dan Aḥmad, Musnad ‘Abd Allāh bin ‘Umar, no. hadis 5007. Al-Albānī menilai hadis ini sebagai sahih, Kitāb al-Buyū‘, Bāb fī al-Nahy ‘an al-‘Inah, no. hadis: 3462. Lihat: Abū Dāwūd, Sulaymān bin al-Ash‘ath, *Sunan Abī Dāwūd* (Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 2003), 623; Aḥmad bin Ḥanbal, *Musnad al-Imām Aḥmad bin Ḥanbal*, 9:51; Al-Albānī, Muḥammad Nāṣir al-Dīn, *Ṣaḥīḥ Sunan Abī Dawūd* (Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 1998), 2:365.



Al-Zuhaylī dan Ibrāhīm berpendapat bahawa *al-ḥāḥ* di dalam hadis tersebut bersifat umum merangkumi segala urusan niaga yang bermotifkan untuk mendapat wang tunai. Motif ini wujud sama ada dalam pembiayaan *al-ḥāḥ* ataupun *al-tawarruq*. Hadis ini pada asalnya digunakan untuk mencela amalan *bayʿ al-ḥāḥ*, tetapi oleh kerana *al-tawarruq* juga termasuk dalam makna umum *bayʿ al-ḥāḥ*, maka kelompok penyanggah *al-tawarruq* turut menggunakan hadis ini<sup>192</sup>.

Namun begitu, dapat difahami bahawa walaupun *al-ḥāḥ* dan *al-tawarruq* berkongsi motif yang sama, namun kaedah transaksi yang dijalankan adalah berbeza dan seterusnya akan menatijahkan implikasi hukum yang turut berbeza seperti mana hadis *janīb* yang telah diulas pada keterangan di atas.

Golongan yang menolak *al-tawarruq* turut menggunakan hadis yang disandarkan kepada ʿAlī *raḍiyallāhu ʿanh* bahawa beliau berkata:

سَيَأْتِي عَلَى النَّاسِ زَمَانٌ عَضُوضٌ، يَعْضُ الْمُوسِرُ عَلَى مَا فِي يَدَيْهِ، وَلَمْ يُؤْمَرْ بِذَلِكَ، قَالَ اللَّهُ تَعَالَى: ﴿وَلَا تَنْسُوا الْفَضْلَ بَيْنَكُمْ﴾<sup>193</sup> وَيُبَايِعُ الْمُضْطَرُّونَ. قَالَ: وَقَدْ نَهَى رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ عَنْ بَيْعِ الْمُضْطَرِّينَ وَعَنْ بَيْعِ الْغَرَرِ وَعَنْ بَيْعِ الثَّمَرَةِ قَبْلَ أَنْ تُدْرِكَ

Terjemahan: “Akan datang suatu masa yang sukar di mana orang kaya akan menahan (harta) yang ada di tangannya, padahal mereka tidak diperintahkan demikian. Lalu Allah berfirman: “Dan janganlah pula kamu lupa berbuat baik dan berbudi sesama sendiri” dan dilakukan jual beli ke atas orang yang sangat terdesak (*al-muḍṭar*<sup>194</sup>).” Lalu dia (ʿAlī) berkata: Sesungguhnya Rasulullah *ṣallallāhu ʿalayhi wa sallam* telah melarang jual

<sup>192</sup> Al-Zuhaylī, Muṣṭafā Wahbah, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwāʾuhu (al-Fiqh al-Maʿrūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)”, 8; Ibrāhīm Aḥmad ʿUthmān, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwāʾuhu (al-Fiqh al-Maʿrūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)”, 13.

<sup>193</sup> Surah al-Baqarah 2: 237.

<sup>194</sup> *Al-Muḍṭar* menurut istilah fiqh dapat diertikan sebagai orang yang sedang terancam sehingga dia terpaksa melakukan perkara yang dilarang. Jika tidak, dia akan binasa atau menghampiri kepada kebinasaan. Lihat: Al-Shādhilī, Ḥasan ʿAlī, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu wa Ḥukmuhi wa al-Farq Baynahu wa Bayna al-Ḥāḥ wa al-Tawarruq” (makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009), 12.

beli ke atas mereka yang sangat terdesak, jual beli *gharar* serta jual beli buah sebelum ia masak”<sup>195</sup>.

Ibn al-Qayyim dalam komentarnya terhadap hadis ini berpendapat bahawa seseorang hanya akan melanggan pembiayaan *al-tawarruq* dan *al-‘īmah* apabila berada dalam situasi yang amat terdesak (*al-iḍṭirār*) kepada wang tunai saja. Situasi *al-iḍṭirār* ini dapat dilihat apabila pemohon biaya sanggup menjual semula komoditi dengan harga rendah bersama tanggungan kerugian semata-mata mahukan wang tunai<sup>196</sup>. Sesungguhnya urusan niaga yang dijalankan dalam keadaan amat terdesak merupakan perbuatan zalim<sup>197</sup> dan boleh mencatitkan elemen *al-tarāḍī* antara pihak berkontrak yang mana ia merupakan syarat sah akad jual beli<sup>198</sup>.

Al-Manī‘ pula melihat bahawa hadis ini memang bermaksud larangan jual beli bagi mereka yang sedang dalam keadaan terdesak peringkat *al-ḍarūrah*. Namun begitu, pelanggan *al-tawarruq* biasanya ialah mereka yang dalam situasi terdesak peringkat *al-ḥājah* dan ia tidak termasuk dalam makna hadis ini. Tambahan pula, tiada kenyataan dalam kitab syarah hadis yang muktabar yang mengatakan bahawa jual beli *al-tawarruq* tergolong dalam jual beli amat terdesak (*bay‘ al-iḍṭirār*)<sup>199</sup>. Lebih-lebih lagi hadis ini tidak layak untuk dijadikan hujah atas asas statusnya adalah *ḍa‘īf*.

Penyanggah *al-tawarruq* juga menggunakan hadith daripada ‘Umar al-Khaṭṭāb, bahawa Nabi *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* bersabda:

<sup>195</sup> Hadith riwayat Abū dāwūd, Kitāb al-Buyū‘, Bāb fī Bay‘ al-Muḍṭar, no. hadis: 3382, dan Aḥmad, Musnad ‘Alī bin Abī Ṭālib, no. hadis: 937. Al-Albānī menilai hadis ini sebagai *ḍa‘īf*, Kitāb al-Buyū‘, Bāb fī Bay‘ al-Muḍṭar, no. hadis: 3382. Al-ʿArnaʿūt di dalam analisisnya (*taḥqīq*) terhadap Musnad Aḥmad, dia menyatakan hadis ini berstatus *da‘īf* disebabkan seorang perawi *da‘īf* yang bernama Abū ‘Āmir al-Muzanī dan juga Shaykh Banī Tamīm yang bersifat *majhūl* (tidak diketahui perihalnya). Lihat: Abū Dāwūd, Sulaymān bin al-Ash‘ath, *Sunan Abī Dāwūd*, 609; Al-Albānī, Muḥammad Naṣir al-Dīn, *Ḍa‘īf Sunan Abī Dawūd* (Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 1998), 273; Aḥmad bin Ḥanbal, *Musnad al-Imām Aḥmad bin Ḥanbal*, 2:252.

<sup>196</sup> Al-Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim, *T’lām al-Muwaqqi‘* ʾīn, 5:85-87.

<sup>197</sup> Al-Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim, *T’lām al-Muwaqqi‘* ʾīn, 5:85.

<sup>198</sup> Al-Shādhilī, Ḥasan ‘Alī, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu wa Ḥukmuhu wa al-Farq Baynahu wa Bayna al-‘Inah wa al-Tawarruq”, 13-14.

<sup>199</sup> Al-Manī‘, ‘Abd Allāh bin Sulaymān, “Al-Ta‘īl al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Ḍaw‘i al-Iḥtiyājāt al-Tamwīliyyah al-Mu‘āṣirah” *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil.72 (2005), 363-365.

إِنَّمَا الْأَعْمَالُ بِالنِّيَّاتِ، وَإِنَّمَا لِكُلِّ امْرِئٍ مَا نَوَى، فَمَنْ كَانَتْ هِجْرَتُهُ إِلَى اللَّهِ وَرَسُولِهِ فَهَاجَرَتْهُ إِلَى اللَّهِ وَرَسُولِهِ، وَمَنْ كَانَتْ هِجْرَتُهُ لِدُنْيَا يُصِيبُهَا أَوْ امْرَأَةٍ يَنْكِحُهَا فَهَاجَرَتْهُ إِلَى مَا هَاجَرَ إِلَيْهِ

Terjemahan: “Semua tindakan adalah (diambil kira) berdasarkan niat. Dan sesungguhnya (balasan) bagi setiap orang bergantung kepada apa yang diniatkan. Maka siapa yang (niat) hijrahnya kerana Allah dan rasulNya, maka hijrahnya adalah untuk Allah dan rasulNya. Dan siapa yang niat hijrahnya kerana dunia yang ingin dimilikinya atau perempuan yang ingin dinikahinya, maka hijrahnya adalah berdasarkan apa yang diniatkan”<sup>200</sup>.

Hadis ini dikaitkan dengan penolakan *al-tawarruq* kerana pemohon biaya sebenarnya tidak berniat untuk memanfaatkan komoditi, sebaliknya ia hanya digunakan sebagai aset sandaran. Niat sebenarnya adalah untuk mendapatkan wang tunai dengan cara membayar harga komoditi secara bertangguh dengan harga yang lebih tinggi. Sesungguhnya Syarak melarang keras tindakan seseorang yang meminjam wang secara bertangguh dengan melangsaikan pinjaman dengan jumlah wang yang lebih tinggi kerana itu adalah urusan niaga riba. Oleh yang demikian, jika diteliti niat pemohon biaya, maka jual beli *al-tawarruq* mesti diharamkan kerana ia persis riba<sup>201</sup>.

### 3- *Athār* Sahabat

Kata Ibn Abbās *raḍiyallāhu ‘anh*:

إِذَا اسْتَقَمْتُ بِثَقَدٍ فَبِعْتُ بِثَقَدٍ فَلَا بَأْسَ بِهِ، وَإِذَا اسْتَقَمْتُ بِثَقَدٍ فَبِعْتُ بِسَيِّئَةٍ فَلَا، إِنَّمَا ذَلِكَ وَرَقٌ بَوْرَقٍ

Terjemahan: “Jika kamu telah menetapkan harga sesuatu barang dengan harga tunai lalu kamu jualnya secara tunai maka itu tidak mengapa. Tetapi jika kamu tetapkan harganya dengan harga tunai, tetapi kamu jualnya

<sup>200</sup> Hadith riwayat al-Bukhārī, Kitāb Bad’ al-Wahy, Bāb Kayfa Kāna Bad’ al-Wahy, no. hadis: 1, dan Muslim, Kitāb al-Imārah, Bāb Qawluhu ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam, no. hadis: 1907. Lihat: Al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismā‘īl, *al-Jāmi’ al-Sahīḥ*, 1:13; Muslim bin al-Hajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim*, 3:1515.

<sup>201</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, “Al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Mu‘āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājihī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-‘Arabiyyah al-Su‘ūdiyyah Namūdhan”, 168.

dengan harga tangguh, maka tidak boleh. Sesungguhnya itu sama seperti menjual perak dengan perak”<sup>202</sup>.

Ibn Taymiyyah ketika mengulas *athār* ini beliau menyatakan bahawa transaksi seperti ini dinamakan sebagai *al-tawarruq* dan ia telah ditegah oleh ahli ilmu kerana pemohon biaya hanya mahukan wang dengan kadar segera dan menjanjikan pulangan yang lebih tinggi dengan bayaran secara bertangguh<sup>203</sup>.

#### 4- *Sadd al-Dharīʿah*

Kelompok Penyanggah *al-tawarruq* mengatakan ia adalah *dharīʿah* kepada riba. *Al-Tawarruq* dikaitkan dengan riba kerana mempunyai unsur persepakatan awal dan motif ingin memperolehi lebih tunai melalui obligasi hutang secara bertangguh, lalu aspek-aspek ini menyebabkan ia sama seperti riba yang dicela<sup>204</sup>. Sesungguhnya *dharīʿah* ini perlu disekat (*sadd*) dan *sadd al-dharīʿah* sememangnya diiktiraf oleh Syarak seperti mana kenyataan al-Shāṭibī bahawa *sadd al-dharīʿah* sangat penting dalam penerbitan hukum dan ia merupakan antara usul Syariat yang *qaṭʿī*<sup>205</sup>.

#### 5- Kaedah Fiqh

Kelompok penyanggah *al-tawarruq* menggunakan kaedah seperti berikut:

<sup>202</sup> *Āthār* diriwayatkan oleh Al-Ṣanʿānī, Kitāb al-Buyūʿ, Bāb al-Rajul Yaqūl: Biʿ Hadhā bi Kadhā famā Zāda Falaka! Wa Kayfa In Bāʿahu bi Dayn?, no. *āthār*: 15028. Ibn Taymiyyah menilainya sebagai sahih. Lihat: Al-Ṣanʿānī, Abd al-Razzāq, *Al-Muṣannaf*, 8:236; Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ʿAbd al-Ḥalīm, *al-Fatāwā al-Kubrā*, taḥqīq: Muḥammad ʿAbd al-Qādir ʿAṭā (Beirut: Dār al-Kutub al-ʿIlmiyyah, 1987), 6:50.

<sup>203</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ʿAbd al-Ḥalīm, *al-Fatāwā al-Kubrā*.

<sup>204</sup> Mishʿāl, ʿAbd al-Bārī, “ʿAḥād al-Sharʿiyyah li Taqdīm al-Khidmāt al-Iliktrūniyyah li Biṭāqāt al-ʿItimān min ʿArf Thālith” (makalah, Persidangan Institusi Kewangan Islam kali ke-4, Syria, 2009), 12; ʿAbd al-Raḥmān Yusrī, “Al-Tawarruq: Maḥmūhu wa Mumārasātuḥu wa al-Āthār al-Iqtisādiyyah al-Mutarattabah ʿalā Tarwījhi min Khilāl Bunūk Islāmiyyah”, 7.

<sup>205</sup> Al-shāṭibī, Ibrāhīm bin Mūsā, *Al-Muwāfaqāt fī Uṣūl al-Sharīʿah*, 3:61.

Terjemahan: Penjagaan harta adalah daripada *maqāṣid al-Sharīʿah*<sup>206</sup>.

Menurut Shihātah, *maqāṣid al-Sharīʿah* menyarankan agar individu muslim mencari apa jua kaedah atau cara untuk mentadbir serta memelihara harta dari kemusnahan dan kehilangan<sup>207</sup>. Ini berikutan terdapat hadis daripada al-Mughīrah bin Shuʿbah *raḍiyallāhu ʿanh* bahawa Nabi *ṣallallāhu ʿalayhi wa sallam* bersabda:

إِنَّ اللَّهَ كَرِهَ لَكُمْ ثَلَاثًا: قِيلَ وَقَالَ، وَإِضَاعَةُ الْمَالِ، وَكَفْرَةُ السُّؤَالِ

Terjemahan: “Sesungguhnya Allah membenci pada kamu tiga perkara: menyebarkan khabar angin, menghilangkan harta dan banyak bertanya”<sup>208</sup>.

Sesungguhnya tujuan Syarak mensyariatkan jual beli adalah supaya pembeli dapat memiliki harta dan penjual dapat memperoleh keuntungan hasil jualan<sup>209</sup>. Namun transaksi *al-tawarruq* telah mencacatkan tujuan ini kerana pembeli (pelanggan) membeli komoditi bukan bertujuan untuk memiliki dan memanfaatkannya. Tetapi ia hanya dijadikan aset sandaran bagi memperoleh wang tunai. Maka atas asas ini, *al-tawarruq* patut ditolak.

Begitu juga dengan kaedah berikut:

لا ضرر ولا ضرار

<sup>206</sup> Shihātah, Husayn Husayn, “Al-Qawāʿid al-Fihiyyah wa al-Ḍawābiṭ al-Sharʿiyyah li al-Muʿāmalāt al-Māliyyah al-Muʿāṣarah” (makalah, Silsilah Abḥāth wa Dirāsāt fī Fiqh Rijāl al-ʿAʿmāl, t.t), 29-32.

<sup>207</sup> *Ibid.*

<sup>208</sup> Hadis riwayat al-Bukhārī, Kitāb al-Zakāh, Bāb Qawl Allāh Taʿāla *﴿لَا يَسْأَلُونَ النَّاسَ إِلْحَافًا﴾*, no. hadis: 1477, dan Muslim, Kitāb al-ʿAqdiyyah, Bāb al-Nahy ʿan Kathrat al-Masāʾil min Ghayr Ḥājah, no. hadis: 1715. Lihat: Al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismāʿīl, *al-Jāmiʿ al-Sahīḥ*, 1:457; Muslim bin al-Ḥajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim*, 3:1341.

<sup>209</sup> Al-Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad, “Al-Tawarruq wa Tatbiqātu al-Muʿāṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājīḥī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-ʿArabiyyah al-Suʿūdiyyah Namūdḥajan”, 138.

Terjemahan: Tiada mudarat dan tidak memudaratkan<sup>210</sup>.

Penggalakan penggunaan instrumen *al-tawarruq* akan memesatkan lagi pertumbuhan hutang bagi penduduk sesebuah negara. Belenggu hutang ini jika dibiarkan membarah, akan merosakkan sosio ekonomi<sup>211</sup> disamping boleh mengakibatkan kepincangan sistem ekonomi, ketidakadilan dalam pembahagian sumber negara dan sebagainya<sup>212</sup>. Jika dilihat dari sudut makro ekonomi, belenggu hutang akan mendatangkan mudarat pada sesebuah masyarakat sedangkan Islam menyeru agar maslahat umum diutamakan lebih daripada maslahat individu. Oleh yang demikian, pembiayaan berasaskan hutang (seperti *al-tawarruq*) mestilah disekat bagi menjaga kemaslahatan masyarakat umum<sup>213</sup>.

## 2.4 KONSEP PEMBIAYAAN PERIBADI

### 2.4.1 Pembiayaan Menurut Bahasa

Menurut perbincangan literal, pembiayaan peribadi adalah frasa yang terbina daripada dua perkataan iaitu ‘pembiayaan’ dan ‘peribadi’. ‘Pembiayaan’ dapat didefinisikan sebagai perihal perbelanjaan, penajaan dan pengongkosan<sup>214</sup>. Manakala ‘peribadi’ pula merujuk kepada diri perseorangan, persendirian dan diri sendiri<sup>215</sup>. Oleh itu, dapat dirumuskan bahawa ‘pembiayaan peribadi’ pada bahasa ialah pembelanjaan untuk kegunaan sendiri.

Menurut bahasa Arab pula, pembiayaan peribadi yang diamalkan oleh masyarakat Arab Hījāz (Mekah) disebut sebagai ‘*al-qirāḍ*’, yang membawa maksud potongan harta

<sup>210</sup> Shihātah, Ḥusayn Ḥusayn, “Al-Qawā’id al-Fiqhiyyah wa al-Dawābiṭ al-Shar‘iyyah li al-Mu‘āmalāt al-Māliyyah al-Mu‘āṣarah”.

<sup>211</sup> Al-Suwaylim, Sāmi bin Ibrāhīm, “Muntajāt al-Tawarruq al-Maṣrafiyyah”, 32.

<sup>212</sup> Asyraf Wajdi Dusuki, “Can Bursa Malaysia’s Suq al-Sila’ (Commodity Murabahah House) Resolve The Controversy Over Tawarruq?”, 13.

<sup>213</sup> *Ibid.*

<sup>214</sup> *Ibid.*

<sup>215</sup> Kamus Dewan, 1184.; *Tesaurus Bahasa Melayu Edisi Baharu*, 651.

yang diberi kepada seseorang untuk diurusniagakan<sup>216</sup>. Namun begitu, amalan pembiayaan peribadi kontemporari khususnya di bank-bank timur tengah telah menggunakan istilah ‘*al-tāmwīl al-shakhṣī*’, rangkuman dua patah perkataan bahasa Arab iaitu ‘*al-tamwīl*’, *maṣḍar* daripada perkataan ‘*mawwala*’ yang bermaksud: menjadikan seseorang itu berharta<sup>217</sup> dan ‘*al-shakhṣī*’ iaitu *ṣifah* kepada ‘*al-tamwīl*’ yang membawa maksud: perseorangan dan sesuatu yang bersifat khusus atau personal<sup>218</sup>. Atas asas ini, penggunaan istilah ‘*al-tamwīl al-shakhṣī*’ daripada ‘*al-qirāḍ*’ adalah lebih tepat kerana ia seiring dengan amalan perbankan moden dari sudut makna dan aplikasinya.

Dalam bahasa Inggeris, pembiayaan peribadi disebut sebagai ‘*personal financing*’ yang merangkumi dua patah perkataan iaitu ‘*personal*’, bermaksud *belonging to a particular person*<sup>219</sup> atau pemilikan sesuatu yang dimiliki oleh seseorang individu. Perkataan ‘*personal*’ ia juga turut terdapat dalam kosa kata bahasa Melayu<sup>220</sup>. Manakala ‘*financing*’ dapat dihuraikan sebagai: *the management of large amounts of money*<sup>221</sup>, iaitu: pengurusan sejumlah besar wang.

#### 2.4.2 Pembiayaan menurut Istilah

Pembiayaan menurut istilah Syarak ialah satu akad urus niaga antara pemodal dan peniaga, di mana pemodal bersetuju mengeluarkan sejumlah wangnya kepada pengusaha untuk membiayai sesuatu perusahaan atau sesuatu perniagaan dan sama-sama berkongsi ke atas hasil keuntungan yang diperolehi<sup>222</sup>. Ibrāhīm telah merumuskan pembiayaan dalam perbankan Islam sebagai: Pemberian harta atau komoditi kepada pelanggan menerusi

<sup>216</sup> Sharifah Faigah Syed Alwi, *Pembiayaan Hutang Dalam Perbankan* (Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti (UPENA), Universiti Teknologi MARA, 2006), 8.

<sup>217</sup> Ibn Manzūr, *Lisān al-‘Arab* (Beirut: Dār Bayrūt, 1955), 48:635.; *Al-Mawrid* (Beirut: Dār al-‘Ilm al-Malāyīn, 1995), 1143.

<sup>218</sup> *Al-Mawrid*, 664.

<sup>219</sup> *Oxford Dictionary and Thesaurus*, (UK: Oxford University Press), 765

<sup>220</sup> *Kamus Dewan*, 1194.

<sup>221</sup> *Oxford Dictionary and Thesaurus*, 386.

<sup>222</sup> Osman Sabran, *Urusniaga al-Qard al-Hasan dalam Pinjaman Tanpa Riba* (Skudai: Universiti Teknologi Malaysia, 2001), 4.

produk-produk perbankan Islam seperti *al-muḍārabah*, *al-mushārah* dan prinsip-prinsip Syariah lainnya<sup>223</sup>. Mohd Daud Bakar pula telah memberi takrifan pembiayaan sebagai: pembiayaan untuk mendapatkan kemudahan tunai, barang atau perkhidmatan secara bayaran mudah<sup>224</sup>. ‘Abd al-Ḥalīm ‘Umar pula mengutarakan definisi yang agak umum iaitu: perpindahan kemampuan kehartaan dari pihak pemilik modal kepada pihak yang memerlukannya<sup>225</sup>. Sharifah Faigah pula membawa takrifan pembiayaan menurut istilah sebagaimana yang didefinisikan Wahbah al-Zuhaylī bahawa pembiayaan ialah modal yang diberikan oleh pemodal kepada pengusaha untuk diurusniagakan yang mana keuntungan akan diberikan kepadanya<sup>226</sup>.

Daripada definisi yang diberikan, kelihatan definisi pembiayaan sudut bahasa dan istilah tidak jauh bezanya. Kesemuanya menghuraikan bahawa pembiayaan ialah penawaran kemudahan perbelanjaan kepada seseorang bagi memenuhi sesuatu keperluan.

Namun jika ingin diperhalusi takrifan pembiayaan menurut Islam, ia lebih mudah difahami dengan merujuk kepada konsep Syariah yang mendasarinya. Sebagai tamsilan, pembiayaan *al-tawarruq* lebih mudah difahami dengan meneliti definisi istilah *al-tawarruq* itu sendiri.

### 2.4.3 Perbezaan antara pinjaman dan pembiayaan

Pinjaman mempunyai konsep yang berbeza daripada pembiayaan. Di dalam Islam, pinjaman membawa erti yang lebih terbatas di mana urusniaganya adalah berbentuk

---

<sup>223</sup> Ibrāhīm Ḥasan Muḥammad Jamāl, “Asālib Tamwīl al-Tijārah al-Khārijīyyah fī Bink Sabā al-Islāmī: Dirāsah Fiqhiyyah”, (tesis kedoktoran, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2011), 20.

<sup>224</sup> Mohd Daud Bakar, “Pembiayaan Peribadi Mengikut Perspektif Syariah” (makalah, Muzakarah Penasihat Syariah Islam 2006-2007, Kuala Lumpur: CERT Publication Sdn. Bhd., 2006), 1.

<sup>225</sup> ‘Abd al-Ḥalīm ‘Umar, “Asālib al-Tamwīl al-Islāmiyyah li al-Mashrū‘āt al-Ṣaghīrah” (makalah, Fakulti Perniagaan, Universiti al-Azhar, t.t), 6.

<sup>226</sup> Al-Zuhaylī, Wahbah, *al-Fiqh al-Islāmī Wa Adillatuh* (Damsyik: Dār al-Fikr, 1997), 8:3923, dalam Sharifah Faigah Syed Alwi, *Pembiayaan Hutang Dalam Perbankan*, 8.



kebajikan tanpa menuntut apa-apa keuntungan daripada peminjam<sup>227</sup>. Manakala pembiayaan membawa makna yang lebih luas yang merangkumi makna pinjaman, jual beli, gadaian dan segala macam instrumen yang dapat digunakan untuk memperolehi wang.

Demikian, istilah ‘pinjaman’ yang berbentuk Islamik yang cuba dipraktikkan hari ini seperti pinjaman perumahan Islam, pinjaman perniagaan Islam atau pinjaman peribadi secara Islam adalah tidak tepat<sup>228</sup> dan tergelincir dari konsep asal pinjaman menurut Islam. Menurut konsep pinjaman secara Islam, ia membawakan ciri-ciri berikut<sup>229</sup>:

- i. Aktivitinya lebih terfokus kepada kebajikan berbanding keuntungan.
- ii. Pinjaman tidak melibatkan jumlah yang besar.
- iii. Bayaran pinjaman yang tertangguh tidak boleh dikenakan faedah.
- iv. Pinjaman tidak boleh mengambil tempoh yang terlalu lama.
- v. Pinjaman yang tidak mampu dibayar, digalakkan supaya dimaafkan atau dituntut supaya dibayar dengan jumlah yang termampu sahaja.

Pembiayaan dan pinjaman dapat dibezakan dari beberapa aspek:

**i. Keterlibatan dengan riba**

Pinjaman melalui perbankan konvensional menjadikan riba sebagai asas penciptaan keuntungan<sup>230</sup> termasuklah pinjaman peribadi. Dalam pinjaman konvensional, kekeluasaan amalan riba dapat dilihat apabila faedah kompaun yang akan dikenakan kepada peminjam setiap kali gagal membayar atau lewat melunaskan pinjaman<sup>231</sup>.

---

<sup>227</sup> Osman Sabran, “Pinjaman Dan Pembiayaan Tanpa Riba: Kajian Terhadap Sistem Mu‘amalat Islam di Malaysia Masa Kini” (tesis kedoktoran, Jabatan Pengajian Islam, Fakulti Sastera dan Sains Sosial, Universiti Malaya, 1997), 12.

<sup>228</sup> *Ibid.*, 13.

<sup>229</sup> *Ibid.*

<sup>230</sup> Abu Umar Faruq Ahmad dan M. kadir Hassan, “Riba and Islamic Banking”, *Journal of Islamic economics, Banking and Finance* 3, bil. 1 (2008), 1-15.

<sup>231</sup> Mohd Faisal Ibrahim, “Pembiayaan Perumahan Secara Islam Menggunakan Instrumen Hutang Dan Ekuiti: Analisis Perbandingan” (tesis kedoktoran, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya), 105.

Di dalam Islam, larangan amalan riba amat jelas dan keras lalu ia menjadi tanda aras pemisah antara pinjaman konvensional dan pembiayaan secara Islam.

Pembiayaan peribadi secara Islam tidak menawarkan riba sebaliknya pengaplikasian konsep jual beli lebih diutamakan. Oleh itu, jika dilihat daripada konsep Syarak yang ditawarkan dalam produk pembiayaan peribadi, umumnya ia dibangunkan atas konsep jual beli manakala kadar keuntungannya pula bersifat tetap.

## ii. *Base Financing Rate (BFR) dan Base Lending Rate (BLR)*

Pembiayaan yang dilaksanakan oleh institusi perbankan Islam di Malaysia mengguna pakai sistem BFR<sup>232</sup> atau disebut juga sebagai kadar pembiayaan asas yang berkadar tetap dan berfungsi sebagai margin untuk menghasilkan keuntungan. Ini bermaksud BFR bagi pembiayaan secara Islam tidak berubah sehingga tempoh pembayaran tamat. Manakala BLR<sup>233</sup> pula merupakan sistem kadar pinjaman asas yang digunakan oleh bank konvensional sebagai kayu ukur untuk menentukan harga bagi sesuatu produk perbankan<sup>234</sup>. Secara umumnya, sistem BLR menggunakan riba yang dikira berdasarkan kos modal beserta caj perkhidmatan dan ia boleh berubah dari semasa ke semasa<sup>235</sup>.

---

<sup>232</sup> BFR ialah kadar harga pembiayaan bersifat tetap yang dipersetujui oleh bank dan pelanggan untuk dibayar pada masa hadapan tanpa dipengaruhi oleh perubahan BLR semasa. Harga ini kemudiannya dipecahkan menjadi kadar peratusan (*rate*) agar ia sesuai dengan sistem sedia ada di Malaysia. Penggunaan sistem BFR memberi kelebihan kepada pelanggan kerana ia merupakan mekanisme yang digunakan bank Islam bagi mengira diskaun yang boleh diberikan kepada pelanggan yang mana ia tidak ditawarkan oleh bank konvensional. Lihat: Zaharuddin Abd. Rahman, "Perbankan Islam dan BFR", dicapai pada 18 Mac 2013, <http://zaharuddin.net/soal-jawab-a-isu-pilihan/969-perbankan-islam-dan-bfr.html>.

<sup>233</sup> Dalam menentukan jumlah keuntungan sebuah produk pembiayaan, perbankan Islam melakukan rujukan terhadap BLR konvensional bagi semakan harga pasaran dalam Malaysia. Muhd Ramadhan dalam kajiannya menekankan tentang keperluan bank-bank Islam berusaha untuk mencipta tanda aras penetapan harga tersendiri tanpa bergantung kepada BLR konvensional. Oleh itu, BNM telah memperkenalkan kadar pembiayaan boleh ubah (*floating/variable rate*) di mana harga jualan aset secara bertangguh ditetapkan pada harga siling. Kemudian rebat (*ibrā'*) akan diberikan pada bayaran ansuran bulanan supaya sepadan dengan kadar pasaran semasa. Lihat: Muhd Fitri Ramadhan, "Pricing *Murabahah* And *Ijarah* Product In Malaysia: A Critical Analysis From The *Sharī'ah* Perspective" (disertasi sarjana, Kulliyah of Islamic Revealed Knowledge and Human Sciences, International Islamic University Malaysia, 2007); Bank Negara Malaysia, "Pengenalan Kepada Mekanisme Kadar Boleh Ubah Secara Islam", dicapai pada 29 Jul 2013, [http://www.bnm.gov.my/files/publication/ar/bm/2003/cp05\\_003\\_rencana\\_pengenalan.pdf](http://www.bnm.gov.my/files/publication/ar/bm/2003/cp05_003_rencana_pengenalan.pdf).

<sup>234</sup> Mohd Azmi Omar dan Azman Md Noor *et.al*, "Islamic Pricing Benchmarking" (makalah, International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance, Kuala Lumpur, 2010), 31.

<sup>235</sup> *Ibid*.

Penggunaan BFR sebenarnya boleh memberi kelebihan kepada pelanggan. Misalnya jika kadar BLR semasa daripada 8 peratus meningkat melebihi paras 10 peratus disebabkan oleh kegawatan ekonomi, institusi perbankan Islam tidak boleh terpengaruh dengan fenomena ini dan tetap akan mengenakan BFR sebanyak 10 peratus kerana ia telah termaktub dalam kontrak pembiayaan peribadi. Sebaliknya dalam pinjaman konvensional, penggunaan BLR adalah asas bagi mengaut keuntungan dalam penawaran pinjaman peribadi. Lantaran itu, jika berlakunya kegawatan ekonomi, bank konvensional akan menaikkan BLR melebihi kadar 10 peratus bagi pinjaman agar ia dapat memenuhi kehendak perubahan pasaran ekonomi semasa.

### **iii. Caj Penalti**

Bank konvensional biasanya akan mengenakan caj penalti kepada peminjam berdasarkan sistem faedah kompaun<sup>236</sup> jika gagal melunaskan pinjaman mengikut tarikh yang telah dipersetujui semasa kontrak dimeterai lalu menyebabkan skala hutang peminjam menjadi semakin membesar setiap kali berlakunya tundaan hutang<sup>237</sup>. Caj penalti konvensional akan dimasukkan sekali dalam jumlah pinjaman dan peratusnya akan dikira bersandarkan jumlah pinjaman asal dan sememangnya ini adalah tindakan zalim lagi menindas.<sup>238</sup>

---

<sup>236</sup> Kompaun ialah faedah atau bunga yang dikira secara tahunan, bulanan atau harian atas pinjaman pokok dan juga faedah yang terkumpul. Antara kesan penggunaan sistem kompaun ialah akan menyebabkan caj faedah yang lebih banyak pada setiap kelewatan melunaskan pinjaman. Lihat: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), *Power! Pengurusan Wang Ringgit Anda* (Kuala Lumpur: AKPK, 2011), 35.

<sup>237</sup> AKPK, "Padah Gagal Bayar Hutang", dicapai Pada 20 Mac 2013, <http://www.akpk.org.my/learning/articles-and-tips/id/545/padah-gagal-bayar-hutang>.

<sup>238</sup> Zaharuddin Abd Rahman, "Denda Bayar di Bank Islam Macam Konvensional?" Zaharuddin.net, dicapai pada 20 Mac 2013 <http://zaharuddin.net/perbankan-&-insuran/539-denda-lewat-bayar-di-bank-islam-riba.html>.

Dalam pembiayaan peribadi pula denda lewat pembayaran dipanggil sebagai *ta'wīd* (bayaran ganti rugi) yang dikira berdasarkan kerugian sebenar pihak bank daripada proses jual beli dengan bayaran ansuran yang dijanjikan pada waktunya<sup>239</sup>.

**iv. *Ibrā'***

*Ibrā'*<sup>240</sup> selalunya diberikan kepada penerima biaya seandainya mampu melangsaikan pembiayaan lebih awal dari tempoh matang. Namun begitu, *ibrā'* bukanlah satu perkhidmatan yang wajib diamalkan oleh pihak bank sebaliknya, ia lebih kepada budi bicara atau sikap ihsan bank kepada penerima biaya. Contohnya, bayaran bagi jumlah pembiayaan menerusi kadar BFR ialah 10 peratus setahun. Namun jika dilihat pada kadar BFR semasa, ia hanyalah 8 peratus. Maka bank dengan budi bicaranya menawarkan *ibrā'* (rebat) 2 peratus kepada penerima biaya daripada 10 peratus. Sikap murah hati menerusi konsep *ibrā'* ini tidak berlaku dalam pinjaman konvensional kerana ia bergantung kepada kadar BLR yang tidak bersifat tetap.

**v. Hubungan pihak yang berakad**

Konsep pinjaman adalah salah satu cara menghasilkan keuntungan yang dipelopori oleh kapitalis dengan menekankan unsur mengoptimumkan keuntungan. Pihak yang meminjam dianggap penghutang manakala pemberi pinjam (bank) diannnggap pemiutang. Berlainan dengan pembiayaan di mana hubungan pihak yang berkontrak antara pemberi biaya (bank) dan penerima biaya adalah berdasarkan konsep Syariah yang mendasari pembiayaan tersebut. Contohnya di dalam pembiayaan *al-tawarruq*

---

<sup>239</sup> Menurut Zaharuddin, denda *ta'wīd* perlu dilakukan bagi mengelak mudarat kerugian yang terpaksa ditanggung oleh pihak bank Islam akibat lemahnya sifat amanah manusia untuk melangsaikan hutang. Kadar denda ini adalah berdasarkan kerugian sebenar yang ditanggung oleh bank dan kadarnya ditentukan oleh Bank Negara Malaysia. Lihat: Zaharuddin, *Ibid*.

<sup>240</sup> Al-Majallah menyebutkan bahawa *ibrā'* bermaksud seseorang yang melepaskan hak yang ada pada dirinya dengan menggugurkan tanggungjawab pihak lain daripada menunaikan hak tersebut, al-Kitāb al-Thānī 'Ashar, no. seksyen: 1536 dan 1561. Lihat: Penyusun: Hawwādini, *al-Majallah* (Lubnan: al-Maṭba'ah al-Sharqiyyah, 1905), 396 & 405.

yang dibina atas konsep jual beli, pemberi biaya dikira sebagai penjual dan penerima biaya dikira sebagai pembeli.

## 2.5 KESIMPULAN

Pembiayaan peribadi merupakan satu tuntutan yang menjadi keperluan manusia zaman-berzaman. Sejak bermulanya era ketamadunan, manusia mula mencipta pelbagai kaedah pembiayaan bagi memperolehi pembiayaan wang khususnya selepas bermulanya penciptaan mata wang sebagai medium perantara dalam urusan niaga jual beli ketika zaman Dinasti Shang dalam tamadun China.

Islam yang sinonim dengan keadilan, keluasan dan meraikan keperluan manusia menganjurkan agar manusia berusaha seoptimum mungkin untuk meningkatkan taraf ekonomi diri dan meneroka kaedah serta instrumen pembiayaan yang lebih canggih agar keperluan hidup manusia yang semakin kompleks dapat dipenuhi. Dalam masa yang sama, ia juga menetapkan beberapa larangan yang perlu dijauhi semasa melaksanakan aktiviti pembiayaan iaitu: *riba*, *gharar* dan *jahālah*.

*Al-Tawarruq* merupakan satu instrumen pembiayaan yang dibina atas konsep jual beli dan ia telah diperkenalkan oleh mazhab Ḥanbalī. Pada zaman moden, *al-tawarruq* telah dinilai kembali dan dibangunkan hingga menjadi produk pembiayaan yang sangat kondusif bagi urusan mendapatkan kemudahan tunai. Keseluruhan mazhab fiqh yang empat termasuk al-Zāhirī telah mengharuskan *al-tawarruq* yang merujuk kepada jenis *al-fiqhī*. Alasan keharusan ini bertitik tolak daripada dalil *qaṭʿī* al-Quran yang mengharuskan segala jenis jual beli.

Namun begitu, terdapat segelintir sarjana yang menolak keharusan ini sama ada memakruhkannya atau mengharamkannya terus. Bagi memakruhkan, mereka menganggap ia seakan-akan sama seperti *bay' al-ḥinah*. Bagi yang mengharamkan *al-tawarruq* pula, mereka sebenarnya merujuk kepada *al-tawarruq al-munazzam* yang melibatkan unsur *al-tawāṭu'* (persepakatan awal) dan bukannya mengharamkan *al-tawarruq* secara total. Terdapat juga kelompok sarjana yang pada asalnya mengharuskan *al-tawarruq*, namun setelah meneliti perlaksanaanya oleh institusi perbankan Islam, mereka cenderung untuk mengharamkan. Antara aspek pelaksanaan *al-tawarruq* yang dianggap melanggar prinsip jual beli ialah: tidak berlakunya pemilikan sempurna (*qabḍ*) pada komoditi, berlakunya urusan niaga komoditi yang sudah susut nilainya dan berlakunya urusan niaga pada komoditi yang sama secara serentak oleh beberapa pihak. Terdapat juga segelintir kecil sarjana yang mengharamkan *al-tawarruq* secara total kerana beranggapan ia adalah helah kepada riba dan wujud unsur *bay' al-iḍṭirār*. Oleh yang demikian, pelaksanaan *al-tawarruq* oleh bank-bank Islam perlu sentiasa diteliti dari semasa ke semasa dan ruang kritikan dan saranan masih terbuka luas untuk tujuan penambahbaikan.

## **BAB TIGA:**

### **PERLAKSANAAN PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD (BIMB)**

#### **3.1 PENDAHULUAN**

Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) telah ditubuh dan diperbadankan sebagai syarikat berhad di bawah Akta Syarikat pada 1 Mac 1983 dengan modal berbayar sebanyak RM80 juta<sup>1</sup>. Berdasarkan fakta ini, ia menjadikan BIMB sebagai sebuah bank bebas riba yang kedua yang ditubuhkan di Malaysia selepas penubuhan Bank Kebangsaan Melayu (BKM) pada 1947<sup>2</sup>.

Bermatlamatkan pelaksanaan muamalat perbankan berlandaskan hukum Syarak dan bebas riba, BIMB telah berjaya membuka empat buah cawangan bank pada tahun kewangannya yang pertama. Kini setelah 30 tahun berusaha gigih, BIMB telah meluaskan empayar perniagaannya dengan kejayaan membuka sebanyak 130 cawangan.

Realiti perniagaan perbankan menunjukkan bahawa bank telah sekian lama berfungsi sebagai orang tengah antara dua pihak iaitu pihak yang mempunyai surplus (lebih dana) dan pihak berdefisit (kekurangan dana). Peranan bank dimainkan dengan cara ia menggalakkan pihak bersurplus untuk menandatangani wang mereka di bank. Wang deposit ini pula akan digunakan bagi memenuhi permintaan pihak berdefisit dalam masa yang sama, ia turut dijadikan penyumbang besar untuk dana perniagaan bank. Melalui pengalaman perniagaan BIMB, pihak berdefisit atau pelanggan bank terdiri dari dua kelompok:

---

<sup>1</sup> Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), *Bank Islam Penubuhan dan Operasi* (Kuala Lumpur: 1989), 6.

<sup>2</sup> "Bank Kebangsaan Melayu" Minta Bantuan Kepada Melayu Kerana Hendak Bersama-sama Membangunkan Nama Melayu" Akhbar al-Majlis, 1 Ogos 1947; Yayasan Tun Razak, *Tun Abdul Razak: Potret Dalam Kenangan* (Kuala Lumpur: Lembaga Pemegang Amanah Yayasan Tun Razak, 2006), 200.

**Pertamanya**, kelompok pelanggan yang memohon pembiayaan bagi tujuan pemilikan aset.

**Keduanya**, kelompok pelanggan yang memohon pembiayaan wang tunai bagi keperluan patuh Syariah.

Bagi memenuhi keperluan pelanggan kelompok pertama, urusan niaga yang dilakukan agak mudah dan tidak banyak isu Syariah yang ditimbulkan. Permintaan mereka dapat dipenuhi dengan menawarkan pemilikan aset secara *al-murābāḥah* atau *mushārakah mutanāqishah*. Adapun usaha untuk memenuhi keperluan kelompok kedua, ia melibatkan urusan niaga yang agak kompleks lalu menimbulkan lebih banyak isu. Ini kerana bank tidak boleh semberono memberikan pinjaman tunai secara *qarḍ al-ḥasan* kepada pelanggan atas faktor 90% dana perniagaan bank bukanlah milik bank, tetapi ia bersumberkan dari simpanan pendeposit yang menyimpan wang di bank untuk tujuan keuntungan. Oleh yang demikian, BIMB telah berikhtiar mencari alternatif bagi menyelesaikan polemik ini. Setelah mengkaji, terbukti bahawa instrumen *al-tawarruq* adalah solusi komprehensif yang dapat memenuhi permintaan pihak yang memerlukan tunai dalam masa yang sama mampu menjana keuntungan bank. Sehingga kini, BIMB telah membangunkan enam produk pembiayaan berasaskan *al-tawarruq* di mana produk Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* telah berjaya menyumbang keuntungan paling besar dalam portfolio perniagaan BIMB<sup>3</sup>.

### **3.2 GAMBARAN UMUM PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ**

Dalam usaha untuk meningkatkan rangkaian produk pembiayaan berasaskan Syariah, beberapa penerokaan dan penyelidikan telah dibuat, antaranya dengan menggabungkan beberapa kontrak atau instrumen Syariah dalam satu produk pembiayaan bagi memenuhi

---

<sup>3</sup> Bank Islam Malaysia Berhad, “Penyata Kewangan 2012” (BIMB: t.tp, 2013), 39 & 207.



keperluan pihak berdefisit yang pelbagai. Bagi merealisasikan hasrat ini, BIMB pada 2009 telah mengorak langkah memperkenalkan satu produk pembiayaan peribadi yang direka berasaskan instrumen jual beli *al-tawarruq al-munazzam* sepertimana yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia (BNM). Menurut Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah BIMB, Mohd Nazri Chik, BIMB akan berusaha untuk memberikan khidmat terbaik buat pelanggan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* dari sudut patuh Syariah, kadar pembiayaan yang rendah, pengurusan yang pantas dan prosedur yang mudah<sup>4</sup>.

Melalui Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, pelanggan mampu mendapatkan pembiayaan tunai dari jumlah RM 10,000 hingga RM 200,000 untuk tempoh pembayaran maksimum sehingga 10 tahun<sup>5</sup>. Instrumen *al-tawarruq* berfungsi dengan cara bank menjualkan komoditi kepada pelanggan dan setelah membelinya, pelanggan akan melantik bank sebagai wakilnya untuk menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga. Hasil jualan komoditi tersebut akan diserahkan kepada pelanggan bagi tujuan perbelanjaan yang patuh Syariah.

### **3.3 PENCAPAIAN PEMBIAYAAN PERIBADI DAN INSTRUMEN *AL-TAWARRUQ* DI BIMB**

Pembiayaan peribadi di BIMB sebenarnya telah diperkenalkan sekitar tahun 2001 dengan menjadikan *bay' al-'mah* sebagai instrumen asas. Seterusnya sekitar tahun 2006 hingga tahun 2008, instrumen *al-tawarruq* mula dikaji dan langkah-langkah untuk menjadikannya sebagai instrumen alternatif kepada *bay' al-'mah* telah mula diambil. Sekitar tahun 2009, BIMB telah mengambil langkah bijak dengan memperkenalkan instrumen *al-tawarruq*

---

<sup>4</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

<sup>5</sup> Perubahan tempoh maksimum dari 15 tahun kepada 10 tahun oleh Bank Negara Malaysia (BNM)

seterusnya ia dibangunkan menjadi instrumen asas bagi produk pembiayaan peribadi<sup>6</sup>. Di samping itu, *al-tawarruq* turut menjadi instrumen asas bagi produk-produk lain seperti pembiayaan perniagaan, kad kredit, pembiayaan perumahan dan sebagainya. Pencapaian pelaksanaan pembiayaan peribadi dan instrumen *al-tawarruq* dapat dirujuk berdasarkan jadual-jadual berikut:

**Jadual 3.1** Perbandingan pencapaian perolehan jumlah kasar mengikut jenis pembiayaan<sup>7</sup>

<b>Tahun</b>	<b>Pembiayaan Perumahan RM `000</b>	<b>Pembiayaan Peribadi RM `000</b>
2009	7, 136, 157	2, 733, 611
2010	3, 911, 963	3, 001, 049
2011	4, 939, 020	3, 786, 432
2012	5, 186, 253	6, 608, 116

**Jadual 3.2** Perbandingan pencapaian perolehan jumlah kasar mengikut jenis instrumen<sup>8</sup>

<b>Tahun</b>	<b><i>Bay' al- Ĥinah</i> RM `000</b>	<b><i>Al-Tawarruq</i> RM `000</b>
2009	662, 701	167, 378
2010	1, 675, 229	2, 573, 328
2011	1, 481, 440	3, 903, 981

<sup>6</sup> Bank Islam Malaysia Berhad, "Application of Shariah Contracts in Bank Islam's Products and Services", dicapai pada 14 Julai 2013, [www.bankislam.com.my/en/documents/shariah/shariah\\_booklet.pdf](http://www.bankislam.com.my/en/documents/shariah/shariah_booklet.pdf).

<sup>7</sup> Bank Islam Malaysia Berhad, Laporan Kewangan 2009 hingga 2012.

<sup>8</sup> *Ibid.*

---

Jadual 3.1 menunjukkan dua jenis pembiayaan yang paling tinggi jumlah perolehan kasarnya di BIMB. Jadual tersebut jelas menunjukkan bahawa sambutan dan pencapaian pembiayaan peribadi di BIMB mengalami peningkatan yang konsisten berbanding pembiayaan perumahan. Bahkan penyata kewangan BIMB yang berakhir pada 31 Disember 2012 telah membuktikan bahawa pembiayaan peribadi adalah produk pembiayaan yang menyumbang keuntungan paling besar kepada BIMB berbanding produk pembiayaan lain<sup>9</sup>

Jadual 3.2 pula menunjukkan instrumen-instrumen yang pernah digunakan dalam pembiayaan peribadi. Implementasi *al-tawarruq* telah menunjukkan pertumbuhan yang memberangsangkan dalam tempoh empat tahun sehingga berjaya mengatasi pencapaian *bay' al-'inah* walaupun ia telah ditawarkan selama lapan tahun (2001 hingga 2008).

Menurut hemat BIMB, jenis instrumen bukanlah peranan utama dalam pencapaian pembiayaan peribadi. Pencapaian ini sebenarnya berpunca daripada kesungguhan BIMB sendiri dalam melakukan transisi terhadap model perniagaannya, pengkomersialan, promosi, penawaran kadar pembiayaan yang rendah, penubuhan lebih banyak cawangan bank serta pelantikan lebih ramai Pegawai Pembiayaan Peribadi (PFE)<sup>10</sup>. Walau bagaimanapun, didapati bahawa penggunaan instrumen *al-tawarruq* sedikit sebanyak telah menyumbang kepada peningkatan pencapaian pembiayaan peribadi kerana konsepnya yang kurang kontroversi, urusan niaganya yang mudah (khususnya dengan penglibatan pasaran komoditi) dan transaksinya yang lebih jelas berbanding *bay' al-'inah* yang telah

---

<sup>9</sup> BIMB. Laporan Kewangan.

<sup>10</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

menimbulkan beberapa kes perundangan contohnya kes Tan Sri Abdul Khalid Ibrahim Lwn. Bank Islam Malaysia Berhad<sup>11</sup>.

### 3.4 PRODUK PEMBIAYAAN LAIN BERASASKAN *AL-TAWARRUQ*

Selain Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, terdapat beberapa produk pembiayaan di BIMB yang turut dibangunkan atas instrumen *al-tawarruq*, antaranya:

- i. **Bank Islam Card-i (BIC-i):** Ia adalah kemudahan kad debit yang ditawarkan kepada pelanggan yang ingin mengawal pola perbelanjaannya dengan jumlah wang yang terhad. Kad ini berbeza dengan kad kredit konvensional yang berasaskan faedah kerana ia dibiayai melalui instrumen jual beli *al-tawarruq* di mana jumlah wang hasil jualan komoditi akan dimasukkan ke Akaun Wadi'ah pelanggan. Pelanggan boleh menggunakan kad tersebut untuk perbelanjaan sehariannya tetapi hanya terhad di bawah jumlah tersebut sahaja. BIC-i didatangkan dengan 4 pakej iaitu World MasterCard-i, Platinum MasterCard-i, Bank Islam-Alumni UiTM Platinum MasterCard-I dan Gold & Classic Card-i (Visa dan MasterCard).
- ii. **Business Financing-i:** Produk ini menjalankan fungsi yang hampir sama dengan produk pembiayaan peribadi. Namun ia mensasarkan pelanggan yang memerlukan skala pembiayaan yang besar bagi menjalankan perniagaan. Hasil jualan komoditi biasanya akan digunakan sebagai modal perniagaan<sup>12</sup>. Melalui temubual dengan

---

<sup>11</sup> Antara punca timbulnya pertikaian ini disebabkan wujudnya instrumen *bay' al-'inah* dalam produk pembiayaan *Bay' Bithamin Ajil* (BBA) yang ditawarkan oleh BIMB. Rininta Nurrachmi membuktikan bahawa *bay' al-'inah* telah menjadi punca kepada banyak pertikaian dalam penawaran produk berasaskan BBA kerana konsepnya yang boleh menjadi helah kepada riba. Lihat: Tan Sri Abdul Khalid Ibrahim Lwn. Bank Islam Malaysia Berhad, *Current Law Jurnal* [2010] 4 CLJ 388-404; Rininta Nurrachmi dan Hamida Mohamed *et.al*, "Dispute between bank and customer in Bai Bithamin Ajil (BBA). Case in Malaysia" (makalah, Munich Personal RePEc Archive, 28 Jan 2013), 13-14.

<sup>12</sup> Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), *Application of Shariah Contracts in Islamic Banking Products and Services* (Kuala Lumpur: BIMB, 2013), 59

pihak BIMB, mereka telah berjaya menawarkan pembiayaan modal hingga mencecah ratusan juta Ringgit bagi kepada syarikat-syarikat gergasi tempatan<sup>13</sup>.

**iii. Baiti Home Financing:** Ia adalah kemudahan pembiayaan aset hartanah yang ditawarkan kepada pelanggan yang telah menandatangani kontrak jual beli (SPA) aset dan telah melangsaikan bayaran muka kepada pemaju perumahan. Instrumen *al-tawarruq* bukan digunakan untuk membeli rumah, akan tetapi ia sebagai instrumen untuk mendapatkan wang tunai dan wang tersebut akan terus dikreditkan ke dalam akaun pemaju perumahan sebagai bayaran harga rumah pelanggan<sup>14</sup>.

**iv. Al-Waqf Home Financing:** Produk ini bertujuan untuk membangunkan tanah wakaf yang mana ia berada di bawah bidang kuasa Majlis Agama Islam Negeri (MAIN). Pembangunan tanah wakaf dilakukan dengan cara MAIN melantik pemaju tanah untuk membina apa-apa aset hartanah atas tanah wakaf. MAIN kemudiannya menawarkan premis yang telah siap dibina untuk disewa kepada pelanggan yang berminat. *Al-tawarruq* berperanan untuk menyediakan dana kepada pelanggan bagi tujuan membayar sewa premis. Daripada hasil jualan komoditi kepada broker, bank akan menggunakannya untuk membayar sewa premis terus kepada MAIN atau pemaju tanah.

**v. Wahdah Home Refinancing:** Produk ini menyediakan kemudahan pembiayaan semula perumahan yang sedang meningkat nilainya, namun belum tamat bayaran ansurannya. Pembiayaan semula perumahan dipercayai dapat menurunkan jumlah bayaran ansuran dalam masa yang sama memberi manfaat lebih tunai kepada pelanggan. Ia dilakukan dengan cara pelanggan yang sedang membayar bayaran ansuran perumahan kepada bank atau pembiaya terdahulu, menukarnya dengan

---

<sup>13</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

<sup>14</sup> Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), *Application of Shariah Contracts in Islamic Banking Products and Services*, 47.

melanggan produk ini. Seterusnya jumlah wang tunai yang diperolehi daripada hasil jualan komoditi *al-tawarruq* akan dikreditkan oleh BIMB kepada pembiaya atau bank terdahulu bagi menyempurnakan bayaran perumahan hingga tempoh matang<sup>15</sup>.

Jelasnya, penggunaan instrumen *al-tawarruq* telah digunakan secara meluas bahkan ia adalah instrumen yang dominan dalam penawaran produk pembiayaan di BIMB. Penglibatan pasaran antarabangsa memainkan peranan penting dalam menyediakan komoditi yang menjadi subjek *al-tawarruq* seterusnya membuktikan bahawa transaksi *al-tawarruq* kontemporari adalah transaksi jual beli yang sebenar dan bukan direka-reka (*al-ṣūriyyah*). Asas ini juga sekaligus melucutkan kontroversi mengenai pemilikan aset secara *al-ṣūriyyah* yang sering ditimbulkan dalam pelaksanaan *bay' al-ṭīmah*.

### 3.5 JENIS PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ

BIMB menawarkan dua jenis Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* iaitu jenis Berpakej dan Bukan Pakej. Untuk mendapatkan jenis Berpakej, pelanggan mestilah seorang pekerja di bawah Syarikat yang melanggan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* Berpakej<sup>16</sup>. Jenis Berpakej membawakan beberapa keistimewaan berbanding jenis Bukan Pakej sebagaimana berikut<sup>17</sup>:

- i) Terdapat dua opsyen kadar pembiayaan iaitu secara tetap atau terapung.
- ii) Tempoh pembiayaan lebih fleksibel.

---

<sup>15</sup> Lihat lembaran produk seperti di Lampiran.

<sup>16</sup> Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam), dalam temu bual dengan penulis, 28 Ogos 2013.

<sup>17</sup> Bank Islam, "Pembiayaan Peribadi-i Pakej", dicapai pada 20 Ogos 2013, <http://www.bankislam.com.my/bm/pages/Package.aspx?tabs=3&mlink=PersonalFinancing>.

- iii) Tiada caj pemprosesan.
- iv) Tidak memerlukan penjamin.

Manakala ciri-ciri lain yang turut terdapat dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* di BIMB adalah seperti berikut<sup>18</sup>:

- i) Jumlah pembiayaan minimum sebanyak RM 10,000 dan maksimum sebanyak RM 200,000.
- ii) Bagi kakitangan awam, jumlah pembiayaan maksimum adalah sebanyak 30 kali gaji kasar manakala bagi pekerja sektor swasta adalah sebanyak 10 kali gaji.
- iii) Dilindungi oleh Pelan Takaful Pembiayaan Peribadi (PFTP) sepanjang tempoh pembiayaan.
- iv) Tiada caj tersembunyi dan caj deposit.
- v) Kaedah pembayaran secara Standing Instruction (SI)<sup>19</sup>.

### **3.5.1 Syarat Kelayakan**

- i) Pelanggan mestilah berumur 18 tahun ke atas dan tidak melebihi umur 55 tahun pada akhir pembiayaan dibuat.
- ii) Pelanggan mestilah berjawatan tetap dan mempunyai gaji kasar minimum (gaji pokok + elaun tetap) berjumlah RM 2,000 sebulan dan ke atas bagi kakitangan awam, dan RM 3,000 sebulan dan ke atas bagi pekerja sektor swasta.

---

<sup>18</sup> Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), *Application of Shariah Contracts in Islamic Banking Products and Services*, 42.

<sup>19</sup> Pemotongan gaji daripada akaun pelanggan di bank lain dan dikreditkan kepada BIMB. Kaedah ini lebih cepat dan memudahkan pelanggan kerana urusan pemotongan gaji berlaku antara bank dengan bank tanpa melibatkan Syarikat tempat pelanggan bekerja. Lihat: Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam).

### 3.5.2 Dokumen-dokumen yang diperlukan:

- i) **Bagi pelanggan berstatus pekerja makan gaji:** salinan kad pengenalan, slip gaji untuk tempoh 3 bulan yang terkini, surat perakuan majikan yang terkini dan penyata pendapatan/cukai tahunan terkini atau penyata bank untuk tempoh 3 bulan terkini atau penyata Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP).
- ii) **Bagi pelanggan berkerja sendiri:** salinan kad pengenalan, sijil pendaftaran perniagaan, penyata bank untuk tempoh 6 bulan terkini, penyata kewangan untuk tempoh 2 tahun terkini dan penyata pendapatan/ cukai tahunan terkini.

### 3.5.3 Kaedah Pembayaran Ansuran Bulanan

Pembiayaan Peribadi di BIMB mengamalkan dua kaedah pembayaran ansuran bulanan iaitu secara berkadar tetap dan berkadar terapung. Pembayaran bulanan perlu dibuat secara ansuran melalui potongan gaji sehingga amaun pembiayaan selesai dibayar sepenuhnya. Sebagai contoh, jika seorang pemohon biaya memilih pembiayaan secara berkadar tetap, maka kiraan pembayaran bulanan adalah seperti berikut:

Formula kadar tetap ialah:  $((P \times R \times T) + P) / t$

Di mana:      P = Jumlah pembiayaan yang diluluskan  
                  R = Kadar keuntungan untuk setahun  
                  T = Tempoh bayaran semula mengikut tahun, dan  
                  t = Tempoh bayaran semula mengikut bulan



Contohnya, Jika seorang pelanggan memohon pembiayaan peribadi berjumlah RM 20,000 untuk tempoh 10 tahun (120 bulan) dengan kadar keuntungan sebanyak 7%,<sup>20</sup> maka cara pengiraan pembayaran semula adalah seperti berikut:

$$((\text{RM } 20,000 \times 7\% \times 10 \text{ tahun}) + \text{RM } 20,000) / 120 \text{ bulan} = \text{RM } 283.33$$

Oleh yang demikian, pada setiap bulan, pelanggan perlu membayar RM 283.33 selama 10 tahun sehingga cukup jumlah harga jualan komoditi iaitu sebanyak RM 33,999.60. Melalui kiraan ini juga, pelanggan boleh mengetahui jumlah kadar keuntungan yang diperolehi oleh pihak bank iaitu sekitar RM 14,000. Pengetahuan tentang keuntungan yang diperolehi bank merupakan syarat penting dalam perlaksanaan urus niaga berasaskan *al-murābahah*<sup>21</sup>.

### 3.6 KOMODITI PEMBIAYAAN *AL-TAWARRUQ*

Komoditi atau *al-ma'qūd 'alayh* adalah rukun jual beli yang hangat dibincangkan oleh fuqaha muamalat Islam. Oleh yang demikian, kajian ini menjadikan segmen *al-ma'qūd 'alayh* dalam urus niaga Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* sebagai fokus utama kajian dalam menilai perlaksanaan akad pembiayaan peribadi di BIMB disamping cuba merungkai isu-isu yang lain.

Komoditi dalam jual beli *al-tawarruq* berfungsi sebagai aset sandaran bagi mencapai tujuan utama akad iaitu untuk mendapatkan wang tunai. Atas asas ini, komoditi

---

<sup>20</sup> Kadar keuntungan berkadar tetap yang telah ditetapkan di BIMB untuk tempoh sepuluh tahun adalah sebanyak 7%. Lihat Lampiran.

<sup>21</sup> Maszlee Malik, "Hukum Talfiq Dalam Muamalat: Kajian Terhadap Bay' al-Murābahah li al-'Āmir bi al-Syirā' di Bank Islam Malaysia Berhad" (Disertasi sarjana, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2004), 159.

yang digunakan mestilah bersifat *mutaqawwam*, laris (*fast moving goods*) dan senang diperolehi agar pembeli (broker) komoditi mudah didapati dalam masa yang singkat.

Bagi mencapai matlamat ini, BIMB telah mengambil inisiatif menyertai dua pasaran antarabangsa untuk mendapatkan komoditi bagi urusan pembiayaan peribadi seperti berikut:

- 1) London Metal Exchange (LME): komoditi yang diniagakan di LME ialah logam yang terdiri dari pelbagai jenis antaranya aluminium, tembaga, nikel, tin, zink, emas, perak dan sebagainya<sup>22</sup>.
- 2) Bursa Suq al-Sila` (BSAS): semua komoditi yang diniagakan di BSAS telah diluluskan oleh Majlis Penasihat Syariah Sekuriti Malaysia (MPS SC). Terdapat tiga jenis komoditi utama yang diniagakan iaitu minyak sawit mentah (CPO), lemak sawit dan plastic resin (polyethylene)<sup>23</sup>. Walaupun BIMB telah menyertai pasaran BSAS, ia masih belum menggunakan komoditi yang diurusniagakan di situ.

Semua komoditi yang berada di pasaran antarabangsa ini dijangka mempunyai permintaan yang tinggi dan mudah diperolehi dalam skala yang besar. Komoditi yang bersifat sebegini penting bagi menjamin kelangsungan urusan pembiayaan peribadi di bank dan memberikan perkhidmatan yang pantas lagi memuaskan kepada pelanggan. Oleh yang demikian, BIMB akan menggunakan apa sahaja komoditi yang terdapat di pasaran kecuali emas dan perak<sup>24</sup>.

---

<sup>22</sup> London Metal Exchange, "Metals", dicapai pada 17 Ogos 2013, <http://www.lme.com/en-gb/metals/>

<sup>23</sup> Bursa Suq al-Sila`, "Commodities" dicapai pada 17 Ogos 2013, <http://www.bursamalaysia.com/market/islamic-markets/products/bursa-suq-al-sila/commodities/>

<sup>24</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

Bagi memastikan komoditi yang diniagakan benar-benar wujud dan menepati kualiti serta kuantitinya, BIMB telah melawat gudang milik broker yang berdaftar di bawah pasaran antarabangsa yang untuk membuat pengawasan kualiti. Namun begitu, prosedur pengawasan kualiti secara lawatan ini tidak boleh kerap dilakukan kerana ia melibatkan kos yang agak tinggi memandangkan kebanyakan gudang broker terletak di luar negara. Tambahan pula, BIMB sebagai institusi perniagaan perlu menjalankan perniagaannya atas dasar saling mempercayai (*trust*) dengan syarikat lain. Walau bagaimanapun, BIMB terus melakukan komunikasi berterusan dengan pasaran antarabangsa bagi tujuan pengawasan serta mendapatkan maklumat berkaitan komoditi yang diniagakan.

### **3.7 KONTRAK DAN INSTRUMEN DALAM PERLAKSANAAN *AL-TAWARRUQ***

#### **3.7.1 Kontrak-Kontrak Syariah Dokongan**

*Al-Tawarruq* adalah instrumen baru (*mustajiddah*) yang bukan dari jenis '*uqūd musammā*'<sup>25</sup>. Terdapat para pengkaji yang mendakwa *al-tawarruq* adalah sejenis akad<sup>26</sup>. Akan tetapi ia sebenarnya bukan akad kerana akad memerlukan rukun dan syarat yang khusus<sup>27</sup>. Sebaliknya *al-tawarruq* lebih berbentuk instrumen kemudahan tunai yang dibangunkan melalui gabungan (*arrangement*) beberapa akad muamalat yang saling mengikat antara satu sama lain. Oleh itu, *al-tawarruq* berkongsi rukun dan syarat dengan akad-akad yang mendasarinya.

---

<sup>25</sup> '*Uqūd musammā*' ialah akad-akad yang diketahui dalam kalangan ulama, disebut dalam kitab-kitab fiqh lama dan dinyatakan secara jelas melalui sumber hukum seperti al-quran dan sunnah. Lihat: Bank Negara Malaysia, *Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam* (BNM: t.t.p. 2010), 225.

<sup>26</sup> Abdul Hakam Ridlwan, "Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRUA-I di CIMB Islamic Berhad" (disertasi sarjana, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia, 2012)

<sup>27</sup> Zulkifli Mohamad, *Kewangan Islam Dalam Fiqh Syafi'i* (Kuala Lumpur: IBFIM, 2011), 20

Menurut teorinya, *al-tawarruq* pecahan dari konsep *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'*. Ini dapat dilihat dari apa yang dilaksanakan di BIMB di mana pelanggan akan memohon kepada bank untuk membeli komoditi. Setelah itu, bank akan menjual semula komoditi tersebut kepada pelanggan<sup>28</sup>. Apa yang membezakan *al-tawarruq* dengan *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* ialah *al-tawarruq* melibatkan jualan komoditi kepunyaan pelanggan kepada pihak ketiga. Disamping itu, ia turut memasukkan kontrak tambahan lain iaitu *al-wakālah* di mana pelanggan akan mewakilkan bank untuk menjual semula komoditi kepada pembeli ketiga bagi mendapatkan wang tunai. Pada terma dan syarat Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, telah jelas dinyatakan bahawa pembiayaan *al-tawarruq* dibina atas akad-akad berikut:

1. **Jual beli (*al-bay'*):** Transaksi *al-tawarruq* dibina atas sekurang-kurangnya tiga akad jual beli seperti berikut:
  - i. Bank membeli komoditi daripada pasaran setelah diminta oleh pelanggan.
  - ii. Bank menjual komoditi tersebut kepada pelanggan dengan harga kos dicampur keuntungan (*murabahah*).
  - iii. Pelanggan menjual semula komoditi tersebut kepada penjual yang lain bagi memperolehi wang tunai.
2. ***Al-wakālah*:** Dalam suasana perbankan moden yang sangat menghargai nilai masa, elemen *al-wakālah* memainkan peranan yang sangat penting agar sesuatu urusan niaga yang dijalankan berlaku dengan pantas dan mudah. Dalam pembiayaan *al-tawarruq*, *al-wakālah* diaplikasikan dengan cara pelanggan mewakilkan pihak bank untuk menjual semula komoditi yang telah dibelinya bagi mendapatkan tunai. Ini kerana teramat sukar bagi pelanggan untuk mencari pembeli yang mahukan komoditi berskala besar. Selain itu, komoditi tersebut perlu dijual dengan kadar

---

<sup>28</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

segera memandangkan ia terdedah kepada risiko penyusutan nilai. Melalui *al-wakālah*, bank yang sudah tentunya mempunyai pembeli komoditi yang tetap<sup>29</sup>, dapat membantu menjual komoditi milik pelanggan sekaligus memudahkan pelanggan untuk memperolehi tunai dengan segera.

Jika salah satu kontrak di atas tidak dilaksanakan, ia mengakibatkan perjalanan transaksi *al-tawarruq* pincang dan tujuan ia dilaksanakan tidak tercapai.

### 3.7.2 Instrumen-Instrumen Sokongan

Bagi memastikan perjalanan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* lebih telus, cepat dan selamat, BIMB telah mengambil inisiatif memasukkan beberapa instrumen Syariah luaran yang berfungsi sebagai penyokong kontrak pembiayaan peribadi tersebut. Instrumen-instrumen penyokong adalah seperti berikut:

- a) **Rebat (*Ibrā'*)**: Pada Kebiasaannya, rebat akan diberikan oleh bank apabila pelanggan berjaya melangsaikan jumlah pembiayaan lebih awal dari tempoh yang telah ditetapkan (tempoh matang). Pada asasnya, pemberian potongan rebat adalah hak budi bicara pihak bank secara sukarela dan ia tidak boleh dituntut oleh pihak pelanggan<sup>30</sup>. Namun pada perlaksanaannya di BIMB, bank tetap akan memberikan rebat kepada pelanggan atas kesungguhannya melangsaikan bayaran lebih awal dari tempoh matang. Sehingga kini, belum pernah terjadi kes di mana bank menyekat pemberian rebat ini<sup>31</sup>. Aplikasi elemen rebat ini sebenarnya sangat penting dalam

---

<sup>29</sup> Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam)

<sup>30</sup> Zaharuddin Abd Rahman, "Bank Islam: Boleh bagi Diskaun Atau Tidak?" Dicapai pada 14 Ogos 2013, [http://zaharuddin.net/perbankan-&-insuran/810-bank-islam--boleh-bagi-diskaun-atau-tidak-.html#\\_ftn1](http://zaharuddin.net/perbankan-&-insuran/810-bank-islam--boleh-bagi-diskaun-atau-tidak-.html#_ftn1)

<sup>31</sup> Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam).

setiap produk pembiayaan agar Institusi Kewangan Islam (IFIs) dapat bersaing dengan institusi kewangan konvensional yang menawarkan pinjaman berasaskan BLR<sup>32</sup>.

Contoh pemberian rebat dapat dilihat seperti berikut: Jika seorang pelanggan berjaya memohon pembiayaan peribadi sebanyak RM 20,000 untuk tempoh 10 tahun dengan kadar 7%, maka harga jualan yang perlu dibayar semula ialah sebanyak RM 33, 999.60. Namun jika pada tahun ke 6 (bulan yang ke 24) dia telah berjaya menyelesaikan pembayaran keseluruhan harga jualan, maka keuntungan 7% hanya akan dikira ke atas 6 tahun sahaja. Manakala kadar keuntungan untuk baki tempoh 4 tahun berikutnya tidak akan dikira<sup>33</sup>. Oleh itu, cara kiraannya adalah seperti berikut:

$$(RM\ 20,000 \times 7\% \times 6\ \text{tahun}) + RM\ 20,000 = RM\ 28,400$$

Seterusnya bayaran harga jualan asal iaitu sebanyak RM 33,999.60 akan ditolak dengan RM 28,400 menghasilkan jumlah bersamaan dengan RM 5,599.60 (baki keuntungan 4 tahun). Jumlah RM 5,599.60 ini dikira rebat dan akan dipulangkan kepada pelanggan.

- b) Denda (*Ta'wīḍ*):** Denda akan dikenakan ke atas pelanggan sebagai bayaran ganti rugi kepada bank akibat tidak melangsaikan bayaran harga jualan pada tempoh yang telah ditetapkan. Konsep denda ini juga diperkenalkan agar pelanggan sentiasa peka akan tanggungjawabnya dalam masa yang sama, dapat menyekat mudarat kepada pihak bank. Di BIMB, Denda dengan kadar 1% daripada bayaran ansuran bulanan akan dikenakan kepada pelanggan jika lewat membayar selepas 14 hari dari waktu

---

<sup>32</sup> Bank Negara Malaysia, "Guidelines on Ibra' (Rebate) Sale-Based Finance" (BNM: t.t.p, 2013), 3.

<sup>33</sup> Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam).

pembayaran yang ditetapkan setiap bulan<sup>34</sup>. Kiraan denda ini akan dibuat melalui sistem komputer bank.

- c) **Takaful:** dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, takaful atau insuran Islam diperkenalkan dengan nama Personal Financing Takaful Plan (PFTP). Ia berfungsi sebagai pelindung bayaran semula pembiayaan jika pelanggan ditimpa musibah sebelum dia sempat menghabiskan bayaran sehingga tempoh matang. Terdapat dua risiko yang dilindung penuh oleh PFTP iaitu cacat kekal dan kematian<sup>35</sup>.
- d) **Wa'd Mulzim:** Dalam aplikasi Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, pelanggan akan meminta bank membeli komoditi secara *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'*. Melalui konsep ini, pelanggan sebenarnya telah berjanji untuk membeli komoditi tersebut daripada bank secara *al-murābahah* dengan bayaran secara ansuran<sup>36</sup>.

### 3.8 CARTA ALIR PERLAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD (BIMB)

BIMB melaksanakan Akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* sebagaimana dalam Rajah 3.1 seperti berikut:

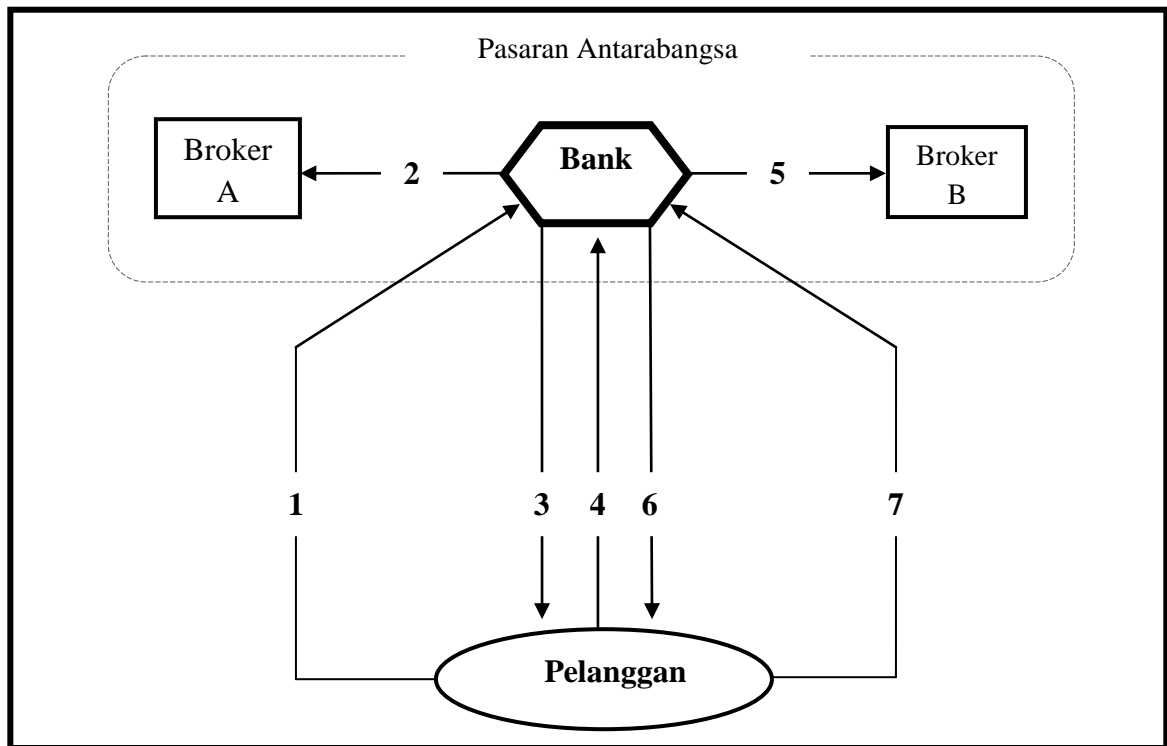
---

<sup>34</sup> *Ibid.*

<sup>35</sup> *Ibid.*

<sup>36</sup> Shubayr, Muḥammad 'Uthmān, *Al-Mu'amalāt al-Māliyyah al-Mu'āṣarah fī al-Fiqh al-Islāmī* (Amman: Dār al-Nafā'is, 1996), 263; Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

**Rajah 3.1** Pelaksanaan Akad Produk Pembiayaan Peribadi di BIMB



**Peringkat pertama:** Pelanggan mengemukakan borang permohonan Pembiayaan Peribadi-  
i *Tawarruq* yang lengkap dengan dokumen-dokumen berkaitan. Melalui dokumen yang  
dikemukakan, bank dapat menjalankan proses saringan kredit ke atas pelanggan  
berdasarkan latar belakang kewangannya untuk mengetahui adakah dia layak mendapat  
kelulusan biaya seperti jumlah yang dipohon. Bank juga akan melihat pola pembayaran  
hutang terdahulu dan denda atau saman yang pernah ditanggung oleh pelanggan melalui  
sistem komputer CCRIS<sup>37</sup> dan CTOS<sup>38</sup>. Melalui permohonan ini juga, bank menganggap  
bahawa pelanggan memohon supaya bank membeli komoditi di pasaran melalui konsep *al-*  
*murābahah li al-āmir bi al-shirā*<sup>39</sup>. Sebagai janji untuk membeli semula komoditi tersebut,

<sup>37</sup> Central Credit Reference Information System (CCRIS) adalah sistem pengkalan data yang merekod maklumat kredit bagi 9 juta orang peminjam di Malaysia sehingga kini. Sistem CCRIS secara automatik akan memproses segala data kredit dan hutang peminjam yang diperolehi daripada institusi kewangan dan menukarnya kepada format penyata hutang. Melalui sistem ini, pola pembayaran hutang oleh pelanggan dapat diketahui dengan mudah dan tepat. Lihat: Credit Bureau, "Central Credit Reference Information System (CCRIS)", dicapai pada 23 Ogos 2013, <http://creditbureau.bnm.gov.my/index.php?ch=4&pg=6&ac=3>.

<sup>38</sup> Credit Tip Off Service (CTOS) adalah sistem pengkalan data yang mengumpul maklumat terperinci tentang saman atau kemuffisan individu atau syarikat. Lihat: CTOS, dicapai pada 23 Ogos 2013, <http://www.ctos.com.my/>.

<sup>39</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).



pelanggan akan menandatangani perjanjian Tawaran Untuk Membeli (*offer to purchase* (OTP) dan ia disertakan sekali dengan borang permohonan. Perjanjian OTP juga menyatakan bahawa pelanggan bersedia membeli apa saja komoditi logam yang diterima sah oleh Syariah yang diurusniagakan di LME tanpa menyatakan secara spesifik tentang jenis, kuantiti dan harga jualan komoditi<sup>40</sup>. Perjanjian OTP yang telah lengkap diisi oleh pelanggan dianggap sebagai *ijāb* bagi melengkapi rukun *ṣighah* yang perlu wujud dalam akad jual beli<sup>41</sup>. Peringkat kelulusan ini biasanya mengambil masa minimum tiga hari dan maksimum empat belas hari<sup>42</sup>. Pada peringkat pertama ini juga, pelanggan akan terus menandatangani borang Pelantikan Bank sebagai Ejen Jualan (*appointment of bank as sale agent* (ABSA).

**Peringkat kedua:** Setelah permohonan diluluskan, bank akan memulakan operasi pembelian komoditi daripada Broker A di pasaran antarabangsa yang disertainya. Bagi mendapatkan jumlah sebenar komoditi yang ingin dibeli di pasaran, bank akan mengumpulkan semua permohonan daripada 130 cawangan BIMB yang melibatkan urusan niaga komoditi murabahah. Ia dikumpul daripada pelbagai jenis langganan produk pembiayaan berasaskan *al-tawarruq* bukan sahaja pembiayaan peribadi, tetapi termasuk juga pembiayaan perniagaan, pembiayaan perumahan dan sebagainya. Seterusnya bank akan membeli komoditi daripada Broker A dalam secara pukal dalam skala besar bagi menampung semua transaksi untuk permohonan berkenaan. Realiti transaksi yang berlaku di pasaran antarabangsa ialah, Broker A sebenarnya berurusan dengan Broker B

---

<sup>40</sup> Wan Ayna Wan Mohamed Jaafar (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam), temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

<sup>41</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

<sup>42</sup> Tempoh kelulusan permohonan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* bergantung kepada kecukupan dokumen dan kelayakan kewangan pelanggan. Jika tiada sebarang masalah, wang hasil jualan komoditi akan dikreditkan ke akaun pelanggan dalam tempoh 3 hari selepas memohon. Sekaligus ini membuktikan BIMB antara institusi perbankan terpentas dalam memberikan khidmat pembiayaan. Lihat: Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad); Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam).

manakala bank hanya bertindak sebagai orang tengah dalam transaksi ini. Sebelum komoditi sampai kepada Broker B, bank akan membelinya terlebih dahulu daripada Broker A untuk tujuan menjualnya secara murabahah kepada pelanggan. Segala transaksi belian komoditi antara bank dan broker adalah belian komoditi sebenar dan pindah milik (*qabḍ*) komoditi daripada Broker A kepada bank berlaku melalui sistem rangkaian komputer di mana transaksinya akan dicatatkan dalam Confirmation of Transaction (COT) yang bakal diserahkan kepada pelanggan. Perlu difahami bahawa bank hanya memiliki komoditi tersebut untuk tempoh maksimum dua jam sahaja bagi tujuan pengurusan risiko susut nilai komoditi.

**Peringkat ketiga:** Setelah memiliki komoditi, bank serta-merta akan menjual komoditi tersebut kepada pelanggan secara murabahah. Melalui perjanjian OTP yang telah ditandatangani, pelanggan mestilah membeli komoditi tersebut dan bayarannya dibuat secara ansuran bulanan. Pada peringkat ini, *qabḍ* komoditi daripada bank kepada pelanggan turut berlaku melalui sistem perkomputeran dan transaksi jualan komoditi turut dicatatkan dalam COT. Setelah pelanggan membeli komoditi, dia bebas memanfaatkannya kerana dia adalah pemilik sah komoditi tersebut<sup>43</sup>. Jika pelanggan mahu menggunakan komoditi yang dibelinya, pihak bank sedia menawarkan perkhidmatan mengurus prosedur penghantaran komoditi tersebut daripada gudang broker kepada pelanggan<sup>44</sup>. Walau bagaimanapun, kos pengangkutan dan premium insuran komoditi mestilah ditanggung oleh pelanggan memandangkan ia melibatkan kos yang tinggi kerana gudang selalunya terletak di luar negara<sup>45</sup>.

---

<sup>43</sup> Nazri Syahnaz Sulaiman, "Bursa Suq al-Sila': Platform Pengurusan Kecairan Tunai", dicapai pada 24 Ogos 2013, <http://www.islam.gov.my/muamalat/artikel/bursa-suq-al-sila-platform-pengurusan-kecairan-tunai>

<sup>44</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

<sup>45</sup> *Ibid*.

**Peringkat keempat:** Pelanggan melantik bank sebagai ejen menggunakan kontrak *al-wakālah* melalui perjanjian ABSA dengan pengenaan yuran sebanyak RM50. Ia bertujuan untuk menjual semula komoditi yang dibelinya kepada Broker B. Prosedur pelantikan ini menyebabkan transaksi *al-tawarruq* menjadi tersusun (*munazzam*). Prosedur ini penting kerana hakikatnya pelanggan bukan mahukan komoditi, akan tetapi duit hasil jualan komoditi. Tambahan pula, sangat sukar bagi pelanggan untuk mencari pihak ketiga yang bakal membeli komoditi tersebut dalam masa yang singkat. Melalui observasi yang dibuat, perjanjian ABSA ini kerap dilakukan di peringkat pertama semasa penandatanganan borang permohonan sebelum bank menjual komoditi kepada pelanggan. Ia bagi memudahkan pelanggan supaya tidak perlu kerap datang ke kaunter bank.

**Peringkat kelima:** Bank sebagai ejen atau wakil kepada pelanggan, akan menjual komoditi milik pelanggan dengan harga kos belian kepada Broker B. Urus niaga daripada peringkat ketiga hingga peringkat kelima ini perlu dilakukan dalam tempoh maksimum dua jam selepas bank memiliki komoditi pada peringkat kedua. Transaksi jualan kepada Broker B turut tercatat dalam COT sebagai bukti bahawa transaksi jualan komoditi benar-benar berlaku dan bank benar-benar melaksanakan tugasnya sebagai ejen (*wakīl*).

**Peringkat keenam:** Hasil jualan komoditi (bersamaan dengan jumlah pembiayaan yang dipohon) yang diperolehi daripada Broker B akan dikreditkan ke akaun pelanggan selepas penandatanganan Surat Tawaran Pembiayaan (*letter of offer* (LO) yang mana dokumen ini dianggap sebagai *qabūl* (*acceptance of purchase* (AOP) bagi proses untuk melengkapkan rukun *ṣīghah* jual beli. Ketika menerima LO, pelanggan akan mengetahui harga jualan

komoditi sebenar yang ditawarkan oleh pihak bank. Pengkreditan duit ke akaun pelanggan akan dilakukan dalam tempoh dua puluh empat jam atau selewat-lewatnya tiga hari.

**Peringkat ketujuh:** Pelanggan akan membayar harga jualan komoditi secara ansuran bulanan sehingga tempoh matang. Jika pelanggan berjaya melangsaikan bayaran lebih awal daripada tempoh matang, rebat (*ibrā'*) akan diberikan kepada pelanggan. Namun jika pelanggan lewat membuat bayaran sehingga empat belas hari dari tempoh bayaran bulanan yang ditetapkan, denda (*ta'wīḍ*) akan dikenakan ke atasnya.

Bagi mencapai matlamat menyediakan servis pembiayaan Islam yang cepat dan mudah, BIMB telah mengambil inisiatif menggunakan sistem rangkaian komputer dalam setiap produk pembiayaannya contohnya pengiraan jumlah komoditi murabahah, perpindahan hak milik komoditi, rekod pembayaran, pengiraan *ibrā'* dan *ta'wīḍ*, BIMB akan memastikan perjalanan sistem adalah tepat dan memenuhi kehendak Syarak. Bagi memantapkan lagi kelansungan perlaksanaan prinsip Syariah, BIMB mengambil usaha melakukan kawalan dalaman (*internal audit*) terhadap perlaksanaan pembiayaan dan memberikan latihan kepada pegawai pelaksana yang berkaitan bagi memastikan mereka kompeten untuk melaksanakan kontrak pembiayaan peribadi sejajar dengan prinsip Islam. Disamping itu, pegawai Syariah BIMB juga akan dihantar ke beberapa pelanggan terpilih bagi melakukan observasi terhadap perlaksanaan setiap prosedur produk pembiayaan.

### 3.9 KESIMPULAN

Produk pembiayaan Islam telah melalui kemajuan dan inovasi secara bertahap-bertahap sesuai dengan perkembangan zaman, kefahaman masyarakat setempat dan kemampuan bank untuk membuat penerokaan baru. Perjalanan perniagaan perbankan Islam di Malaysia telah memperlihatkan bahawa *bay' al-ḥ̣mah* pernah digunakan secara kerap dalam pelbagai produk. Namun atas usaha gigih pelbagai pihak, produk pembiayaan *al-tawarruq* telah diperkenalkan dan ia berjaya menjadi instrumen alternatif kepada *bay' al-ḥ̣mah* yang kontroversi. Transaksi *al-tawarruq* terbukti mampu memberikan natijah yang sama dengan *bay' al-ḥ̣mah*, namun dengan kaedah yang lebih murni menurut sudut pandang Syarak. Oleh yang demikian, *al-tawarruq* bukan sahaja diaplikasikan dalam pembiayaan peribadi, tetapi juga dalam produk pembiayaan lain seperti pembiayaan perumahan, pembiayaan kenderaan dan sebagainya sehingga ia menjadi instrumen Syariah paling dominan dalam penawaran produk pembiayaan patuh Syariah dan paling menguntungkan BIMB.

## **BAB EMPAT:**

### **ANALISA PERLAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ MENURUT PERSPEKTIF MUAMALATISLAM**

#### **4.1 PENDAHULUAN**

Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) sekitar tahun 2009 telah memperkenalkan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* yang menjadikan *al-tawarruq al-munazzam* sebagai instrumen asas bagi produk ini. Pembiayaan peribadi telah berjaya menjadi produk yang paling laris di kalangan pelanggan manakala *al-tawarruq* merupakan instrumen yang menjadi penyumbang terbesar kepada keuntungan perniagaan portfolio BIMB. Dengan demikian, bab ini akan memfokuskan analisa mengenai beberapa isu dan maklumat penting berkaitan instrumen *al-tawarruq* dan produk pembiayaan peribadi yang telah dikemukakan pada perbincangan bab-bab sebelum ini.

#### **4.2 ANALISA HUKUM PERLAKSANAAN PEMBIAYAAN PERIBADI-I TAWARRUQ**

Dalam temubual bersama pihak BIMB, dinyatakan bahawa mereka melaksanakan pembiayaan ini selaras dengan apa yang diputuskan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (MPS BNM) bahawa hukum *al-tawarruq al-munazzam* adalah harus untuk dilaksanakan dalam apa saja produk pembiayaan<sup>1</sup>. Keharusan ini adalah bertitik tolak daripada pengertian umum ayat al-Quran yang mengharuskan kegiatan jual beli<sup>2</sup> dengan tujuan mendapatkan wang tunai dalam keadaan terdesak atau pada kondisi kebiasaan<sup>3</sup>. Keharusan ini juga adalah berdasarkan pertimbangan kaedah fiqh dan pandangan ulama

---

<sup>1</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

<sup>2</sup> Surah al-Baqarah 2: 275.

<sup>3</sup> Bank Negara Malaysia (BNM), *Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, Ed. 2 (Kuala Lumpur: BNM, 2010), 95

semasa yang telah mengharuskan penggunaan *al-tawarruq* seperti mana yang telah dibahaskan pada bab dua. Melalui penelitian yang dibuat, didapati bahawa apa yang ditarjihkan oleh kelompok sarjana yang mengharuskan *al-tawarruq al-munazzam* adalah lebih tepat berdasarkan keampuhan dalil pengharusannya serta keselariannya dengan realiti perniagaan perbankan Islam moden demi mencapai objektif-objektif Syarak. Elemen penyusunan (*al-tanzīm*) ini amat penting dalam realiti perbankan Islam khususnya dari aspek mempercepatkan pengurusan transaksi pembiayaan, melindungi nilai sesuatu komoditi dan memudahkan urusan pelanggan yang mana ia mampu mempengaruhi daya kompetatif sesuatu produk pembiayaan Islam.

Sehubungan dengan ini, struktur atau mekanisme asal Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* yang dikemukakan oleh BIMB menunjukkan bahawa perjalanan transaksi *al-tawarruq al-munazzam* adalah menepati prinsip Syarak dan tiada isu Syariah yang timbul. Walau bagaimanapun, melalui observasi yang dilakukan pada perlaksanaannya, seakan-akan wujud isu awal (*al-tawāḥu'*) di antara bank dan pelanggan yang mana elemen ini telah diputuskan haram oleh Majma' al-Fiqhī al-Islāmī dan ia akan dibincangkan pada analisa *al-wakālah*.

#### **4.3 ANALISA SYARAT DAN KELAYAKAN PELANGGANAN PEMBIAYAAN PERIBADI-i TAWARRUQ**

Sistem muamalat Islam amat mementingkan prinsip keadilan dan kesaksamaan serta menghindari penindasan dan kezaliman. Oleh yang demikian, dalam pelaksanaan kontrak-kontrak muamalat Islam, syarat dan rukunnya perlu disempurnakan dengan sebaiknya agar tujuan serta implikasi akad dapat dicapai dan prinsip *maṣlahah* serta *mafsadah* dapat dipenuhi.

Ibn Taymiyyah antara sarjana yang cuba membawa idea kebebasan penetapan syarat dalam akad jual beli selagi mana ia tidak bertentangan dengan Syarak<sup>4</sup>. Daripada idea ini maka terbitlah kaedah:

الأصل في العقود والشروط الإباحة

Terjemahan: Asal dalam setiap akad dan syarat adalah harus<sup>5</sup>.

Dalam transaksi Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, terdapat dua syarat utama yang dikenakan oleh BIMB ke atas pelanggan bagi melayakkannya melanggan produk ini:

- 1- **Syarat umur:** Seseorang yang ingin melanggan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* disyaratkan agar berumur dalam lingkungan minimum 18 tahun dan maksimum 55 tahun. Pensyaran umur minimum 18 tahun dilihat tidak bertentangan dengan syarat kelayakan seperti yang dibincangkan oleh fuqaha<sup>6</sup> dan undang-undang<sup>7</sup>. Ini kerana pembiayaan peribadi melibatkan jumlah pembiayaan yang agak besar iaitu sekitar RM 10,000 hingga RM 200,000. Oleh itu, umur minimum 18 tahun dianggap sudah matang untuk mengurus niaga dengan jumlah sebanyak itu dan layak untuk mencari pendapatan bagi melunaskan bayaran ansuran bulanan. Manakala penetapan umur maksimum 55 tahun pula disebabkan anggapan bahawa ia adalah usia yang tidak terlalu tua dan masih mempunyai jangka hayat yang cukup menurut kebiasaan manusia bagi melunaskan bayaran ansuran pembiayaan.
- 2- **Syarat pendapatan:** Pelanggan juga disyaratkan agar berjawatan tetap dan berpendapatan minimum RM 2,000 sebulan bagi penjawat awam dan RM 3,000 bagi pekerja swasta. Syarat ini dirasakan wajar dan bersesuaian dengan kadar pembiayaan yang ditawarkan (antara RM10,000 hingga RM 200,000). Ia juga

<sup>4</sup> Ibn Taymiyyah, Ahmad bin 'Abd al-Halīm, *al-Fatāwā al-Kubrā*, taḥqīq: Muḥammad 'Abd al-Qādir 'Aṭā' (Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1987), 4:90-95.

<sup>5</sup> 'Abbās Ḥusnī Muḥammad, *al-'Aqd fī al-Fiqh al-Islāmī* (t.t.p: 1993), 74.

<sup>6</sup> Al-Zuhaylī, Wahbah, *Uṣūl al-Fiqh al-Islāmī* (Damsyik: Dār al-Fikr, 1986), 2:64.

<sup>7</sup> Akta Umur Dewasa 1971 (Akta no. 2, 1971)



penting bagi memastikan pelanggan mempunyai pendapatan cagaran yang cukup untuk membuat bayaran ansuran sekaligus mengelakkan bank menghadapi risiko kerugian akibat keengganan atau kelewatan membuat pembayaran.

Bagi keperluan dokumentasi pula, BIMB mensyaratkan pelanggan supaya mengemukakan beberapa dokumen peribadi seperti salinan kad pengenalan, slip gaji dan penyata bank. Dokumen-dokumen berkenaan diperlukan untuk tujuan merekod data pelanggan dan menyaring kelayakannya untuk memohon pembiayaan. Pelanggan juga perlu melengkapkan beberapa dokumen yang dikemukakan oleh bank seperti borang Offer to purchase (OTP), Acceptance of Purchase (AOP) dan Appointment of Bank as Sale Agent (ABSA).

Dalam penandatanganan borang OTP dan AOP, bank menganggap OTP sebagai *ijāb* dan AOP sebagai *qabūl* secara bertulis (*al-kitābah*) tanpa perlu melafazkannya secara penuturan. Atas asas ini, ada kewajarannya untuk diiktiraf penandatanganan borang sebagai *ijāb* dan *qabūl* sebagaimana pendapat al-Dusūqī<sup>8</sup> dan apa yang tercatat dalam al-Mawsū‘ah al-Fiqhiyyah<sup>9</sup> bahawa *ijāb* dan *qabūl* mestilah mencapai *maqṣad al-ṣiġhah* iaitu *al-tarāqī* antara pihak berakad dengan cara yang bertepatan dengan ‘urf sama ada melalui pertuturan, penulisan atau isyarat.

Apabila pelanggan mengemukakan borang permohonan pembiayaan peribadi di BIMB, bermakna pelanggan bersetuju untuk terikat dengan syarat dan terma yang telah ditetapkan. Sesungguhnya memenuhi syarat itu adalah kewajipan seorang muslim berdasarkan hadis daripada Kathīr bin ‘Abd Allāh al-Muzanī bahawa Rasulullah *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* bersabda:

---

<sup>8</sup> Al-Dusūqī, Shams al-Dīn, *Ḥāshiyah al-Dusūqī ‘alā al-Sharḥ al-Kabīr* (t.t.p: Dār Iḥyā’ al-Kutub al-‘Arabiyyah, t.t), 3:3.

<sup>9</sup> *Al-Mawsū‘ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah* (Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu‘ūn al-Islāmiyyah, 1988), 9:13.

...الْمُسْلِمُونَ عَلَى شُرُوطِهِمْ، إِلَّا شَرْطًا حَرَّمَ حَلَالًا أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا

Terjemahan: "...Orang-orang Islam itu terikat dengan syarat-syarat mereka (yang dipersetujui bersama), melainkan syarat yang mengharamkan perkara halal atau menghalalkan perkara haram<sup>10</sup>".

Al-Mubarakfūrī menjelaskan bahawa seorang muslim mesti tetap dalam menunaikan syarat yang telah dipersetujui dengan pihak lain dan ia tidak boleh dibatalkan kecuali apabila syarat tersebut menyanggahi prinsip Islam<sup>11</sup>.

Keperluan perlaksanaan dokumentasi juga dapat dilihat dalam ayat al-Quran:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

Al-Baqarah 2: 282

Terjemahan: Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu menjalankan sesuatu urusan dengan hutang piutang yang diberi tempoh hingga ke suatu masa yang tertentu, maka hendaklah kamu menulis (hutang dan masa bayarannya) itu.

Ulama tafsir menjelaskan bahawa dokumentasi bertulis perlu dilakukan ke atas apa jua jenis hutang yang terbit dari kontrak jual beli atau pinjaman<sup>12</sup> supaya wujud rekod jelas tentang kadar dan tempohnya<sup>13</sup> bagi membuang anasir waham antara pihak berkontrak dan memperjelaskan implikasi hukum yang terbina atasnya<sup>14</sup>. Sekaligus, polemik pertikaian dapat dielakkan.

Melalui penelitian yang dibuat, didapati syarat dan keperluan dokumentasi yang ditetapkan oleh BIMB dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* adalah wajar dan pelanggan wajib mematuhi setelah ia melanggan produk ini. Namun begitu, untuk memastikan

<sup>10</sup> Hadith riwayat al-Turmidhī, Kitāb al-Aḥkām, Bāb Mā Dhukira ‘an Rasūlillāhi ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam fī al-Ṣulḥ Bayna al-Nās, hadis no. 1352. Beliau menilai hadith ini sebagai *ḥasan saḥīḥ*. Lihat: Al-Turmidhī, Abū ‘Isā Muḥammad bin ‘Isā, *Sunan al-Turmidhī*, taḥqīq: Muḥammad al-Bāqī (Mesir: Maṭba‘ah Muṣṭafā al-Bābī al-Ḥalabī, 1968), 3:625-626.

<sup>11</sup> Al-Mubārakfūrī, Abū al-‘Alā Muḥammad ‘Abd al-Raḥmān, *Tuḥfah al-Ahwādī bi Sharḥ Jāmi‘ al-Turmidhī*, taḥqīq: ‘Abd al-Waḥḥāb (t.t.p: Dār al-Fikr, t.t), 4:584-585.

<sup>12</sup> Al-Baghawī, al-Ḥusayn bin Mas‘ūd, *Ma‘ālim al-Tanzīl*, taḥqīq: Muḥammad ‘Abd Allāh al-Namr (Riyadh: Dār al-Ṭayyibah, 1988), 3:348-349.

<sup>13</sup> Ibn Kathīr, Ismā‘īl bin ‘Umar, *Tafsīr al-Qur’ān al-‘Azīm* (Riyadh: Dār al-Ṭayyibah, 2002), 1:722.

<sup>14</sup> Al-Qurṭubī, Muḥammad bin Aḥmad, *Al-Jāmi‘ li Ahkām al-Qu’r’ān*, taḥqīq: ‘Abd Allāh al-Turkī (Beirut: Muassasah al-Risālah, 2006), 4:430.

pencapaian unsur *al-tarādī* dengan lebih jelas dan menghindari unsur pencetus pertikaian, adalah lebih baik segala dokumen, khususnya terma dan syarat yang dilampirkan bersama kontrak pembiayaan diterjemahkan ke dalam bahasa Melayu. Ini kerana terma dan syarat yang dikemukakan sama ada melalui capaian internet atau salinan bercetak yang adalah dalam bahasa Inggeris dan bukan semua pelanggan menguasainya dengan baik.

#### **4.4 ANALISA SUBJEK AKAD (KOMODITI) PEMBIAYAAN PERIBADI-I TAWARRUQ**

Komoditi (*al-maqūd ‘alayh*) merupakan rukun jual beli yang mesti bersifat *mutaqawwam* iaitu bernilai dan boleh dimanfaatkan<sup>15</sup> seperti yang terekod dalam perkara 199, Majallah al-Aḥkām al-‘Adliyyah:

يلزم أن يكون المبيع مالا متقوما

Terjemahan: Dimestikan agar barang jualan itu (dari jenis) harta yang bernilai<sup>16</sup>.

Perkara 211 pula menyatakan bahawa:

بيع غير المتقوم باطل

Terjemahan: Penjualan sesuatu yang tidak bernilai adalah terbatal<sup>17</sup>.

Isu susut nilai aset ini amat berkait rapat dengan perbahasan pembiayaan *al-tawarruq* kerana boleh jadi komoditi yang digunakan tidak dikawal selia dengan baik memandangkan ia tidak menjadi tumpuan utama transaksi *al-tawarruq*, sebaliknya kecairan tunai. Oleh kerana itu, timbul pelbagai kritikan mengenai isu ini contohnya seperti apa yang dibangkitkan oleh al-Qurah Dāghī bahawa komoditi logam yang digunakan dalam

<sup>15</sup> Abū Zahrah, Muḥammad, *Al-Milkiyyah wa Nazariyyat al-‘Aqd* (t.t.p: Dār al-Fikr al-‘Arabī, t.t) 53.

<sup>16</sup> ‘Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Aḥkām*, perkara no. 199 (Riyadh: Dār ‘Ālim al-Kutub, 2003), 1:178.

<sup>17</sup> Ibid, perkara no. 211, 185.

transaksi *al-tawarruq* sebenarnya sudah rosak dan berusia puluhan tahun tanpa diselenggara dengan baik<sup>18</sup>.

Polemik ini telah dibawa kepada perbincangan bersama pihak BIMB dan didapati bahawa ia telah dapat diselesaikan dengan baik di mana bank telah pergi melawat gudang simpanan logam milik broker untuk memastikan kualiti komoditi berada pada tahap memuaskan. Bank juga telah mengambil langkah melakukan komunikasi berterusan dengan broker demi kelangsungan pengawasan nilai komoditi. Tambahan pula, bank berani menawarkan penghantaran komoditi kepada pelanggan jika dia mahu memanfaatkannya. Kalau komoditi tersebut rosak seperti yang didakwa, mana mungkin bank mampu membuat tawaran sedemikian.

Isu berkenaan penggunaan komoditi secara serentak dalam jual beli turut dibangkitkan oleh beberapa pengkaji<sup>19</sup>. Ertinya, komoditi yang sama digunakan sebagai aset sandaran untuk dijual kepada beberapa pelanggan secara serentak oleh beberapa cawangan bank secara tidak sengaja. Isu ini telah diatasi dengan pengawasan pemilikan komoditi oleh sistem perkomputeran yang telah dipantau agar ia dapat berfungsi selari dengan prinsip Syarak<sup>20</sup>. Oleh itu, jika sesebuah komoditi telah menjadi milik pelanggan X, sistem komputer akan menghalang untuk ia dijual kepada pelanggan Y kecuali setelah status pemilikan tersebut dilepaskan.

Atas asas ini, disimpulkan bahawa komoditi yang digunakan BIMB adalah komoditi yang bernilai (*mutaqawwam*) bertepatan dengan prinsip Syarak dan ia diurusniagakan mengikut prosedur pemilikan yang sah.

---

<sup>18</sup> Al-Qurah Dāghī, ‘Alī, “Murāja‘ah Fatāwā Nadawāt al-Barakah” (makalah, Nadwah al-Barakah al-Tāsi‘ah wa al-‘Ishrūn li al-Iqtisād al-Islāmi, Jeddah, 6-7 September 2008), 29.

<sup>19</sup> Zulfahri Zainuddin, “A Riview On Personal Financing Product” (makalah bagi melengkapkan program CIFP, International Centre for Education in Islamic Finance (INCEIF), 21 Jul 2011), 21.

<sup>20</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

## 4.5 ANALISA KONTRAK DAN INSTRUMEN SOKONGAN DALAM PEMBIAYAAN PERIBADI-i *TAWARRUQ*

### 4.5.1 *Al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā'*

*Al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* merupakan pengistilahan yang baru<sup>21</sup> yang tidak dijumpai dalam kitab-kitab fiqh klasik. Rata-rata fuqaha kontemporari mendefinisikannya sebagai tindakan pelanggan memohon pihak bank membeli komoditi tertentu, kemudiannya pelanggan berjanji untuk membeli semula komoditi tersebut secara murabahah dengan pembayaran ansuran bagi harga dan tempoh yang disepakati bersama<sup>22</sup>. Definisi ini bertepatan dengan pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* khususnya di peringkat pertama<sup>23</sup> di mana pelanggan (*al-āmir bi al-shirā'*) mengemukakan permohonan pembiayaan peribadi yang dianggap sebagai permintaan supaya bank membeli komoditi. Kemudiannya pelanggan akan membeli semula komoditi daripada bank secara murabahah melalui penandatanganan borang OTP<sup>24</sup>. Berdasarkan apa yang diterangkan oleh pihak BIMB, didapati juga bahawa pelaksanaan pembiayaan peribadi *al-tawarruq* adalah hasil manifestasi instrumen *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'*. Justeru, analisa akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* tidak dapat lari dari perbahasan *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'*.

Secara umumnya, sebilangan besar para ulama semasa berpandangan bahawa hukum *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* adalah harus berdasarkan nas-nas *qaṭ'i* yang

<sup>21</sup> Pengistilahannya sebagai *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* telah dimulakan oleh Sāmī Ḥammūd sekitar tahun 1973 dalam tesis kedoktorannya di Universiti Kaherah yang berjudul: "Taṭwīr al-Nuẓum al-Maṣrafiyyah bi mā Yattaḥiq ma'a al-Sharī'ah al-Islāmiyyah". Instrumen ini turut dikenali dengan nama *al-murābahah al-murakkabah*. Lihat: 'Ufānah, Ḥusām al-Dīn Mūsā, *Bay' al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* (al-Quds: Bayt al-Māl al-Filasṭīn al-'Arabi, 1996), 19; al-Hitī, 'Abd al-Razzāq, *al-Maṣārīf al-Islāmiyyah Bayna al-Naẓariyyah wa al-Taḥqīq* (Amman: Dār Uswah, 1998), 514.

<sup>22</sup> Ḥammūd, Sāmī Ḥasan, *Taṭwīr al-'A'māl al-Maṣrafiyyah bimā Yattaḥiq wa al-Sharī'ah al-Islāmiyyah* (Amman: Maṭba'ah al-Sharq, 1982), 432; Al-Abādī, 'Abd Allāh bin 'Abd al-Raḥīm, *Mawqif al-Sharī'ah min al-Maṣārīf al-Islāmiyyah al-Muāṣirah* (Beirut: al-Maktabah al-Aṣriyyah, t.t), 259; Muḥim, Aḥmad Sālim, *Bay' al-Murābahah wa Taḥqīqūhā fī al-Maṣārīf al-Islāmiyyah* (Amman: Maktabah al-Risālah al-Ḥadīthiyyah), 79; Al-Ashqar, Muḥammad bin Sulaymān, *Bay' al-Murābahah kamā Tujrīhi al-Bunūk al-Islāmiyyah* (Amman: Dār al-Nafā'is, 1995), 6.

<sup>23</sup> Lihat: Bab Tiga, 20.

<sup>24</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

mengharuskan apa saja jenis jual beli murabahah<sup>25</sup>. Namun begitu, terdapat kritikan-kritikan tajam dari sebahagian kecil fuqaha yang didasari atas asas-asas yang longgar yang mana jika ia dibiarkan berleluasa tanpa jawapan yang kukuh, ia mampu menggugat status keharusan instrumen ini seterusnya mengundang lebih banyak kontroversi.

Al-‘Azīzī misalnya menganggap bahawa transaksi jualan dalam pembiayaan *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā’* merupakan penjualan komoditi yang tidak dimiliki oleh pihak bank<sup>26</sup>. Fenomena ini dapat dilihat apabila pelanggan berjanji membeli komoditi dan bank bersetuju menjualkannya sebelum bank sempat membeli dan memiliki komoditi tersebut. Perjanjian (*al-wa‘d*) dan persetujuan (*al-ittifāq*) sebegini telah dikira setaraf dengan akad jual beli. Asas kepada penolakan ini adalah berhujahkan hadis Ḥakīm bin Hizām yang menceritakan bahawa beliau telah berjumpa Rasulullah *sallallāhu ‘alayhi wa sallam* lalu bertanya:

يَسْأَلُنِي مِنَ الْبَيْعِ مَا لَيْسَ عِنْدِي أَبْتَاغُ لَهُ مِنَ السُّوقِ ، ثُمَّ أَيْعُهُ؟ قَالَ: لَا تَبِعْ مَا لَيْسَ عِنْدَكَ

Terjemahan: “Seorang lelaki memintaku menjual kepadanya suatu barang yang aku tidak miliki. Bolehkah aku beli barang tersebut di pasar kemudian aku jual kepadanya?” Jawab baginda: “Jangan kau jual sesuatu yang tidak kau miliki”<sup>27</sup>.

Menurut mereka, makna sebenar larangan Nabi (لَا تَبِعْ مَا لَيْسَ عِنْدَكَ) ialah: jangan kamu berjanji untuk menjual sesuatu barang (yang tidak dimiliki) setelah itu baharulah kamu pergi membeli barang tersebut. Ini kerana perjanjian untuk menjual sesuatu sebelum

<sup>25</sup> ‘Ufānah, Ḥusām al-Dīn Mūsā, *Bay‘ al-murābahah li al-āmir bi al-shirā’*, 27.

<sup>26</sup> Al-‘Azīzī, Muḥammad bin Rāmiz, *Ba‘d al-Mukhālafāt al-Shar‘iyyah fī Istithmārāt al-Bink al-Islāmī al-Urdunī wa al-Ḥulūl al-Shar‘iyyah li Ḥādhihi al-Mu‘āmalāt* (Amman: Maktabah Dār ‘Ammār, 1999).

<sup>27</sup> Hadith Riwayat Abū Dāwūd, Kitāb al-Buyū‘, Bāb fī al-Rajul Yabī‘ Mā Laysa ‘Indahu, no. hadis: 3503. Al-Albānī menilai hadis ini sebagai sahih. Lihat: Abū Dāwūd, Sulaymān bin al-Ash‘ath, *Sunan Abī Dāwūd* (Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 2003), 629; Al-Albānī, Muḥammad Nāṣir al-Dīn, *Ṣaḥīḥ Sunan Abī Dāwūd* (Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 1998), 2:373-374.

memiliki barang tersebut sudah dikira menjual dan jika ia dilaksanakan, maka berlakulah penjualan barang tanpa pemilikan (*bay' al-ma'dūm*)<sup>28</sup>.

Namun begitu, al-Mubārakfūrī dalam jawabannya terhadap hadis ini mengatakan bahawa larangan tersebut ditujukan terhadap penjualan sesuatu komoditi yang tidak mampu diserahkan<sup>29</sup> (عدم القدرة على التسليم) kerana ia mampu mencetuskan *gharar*. Pendapat ini disokong oleh Ibn al-Qayyim dan gurunya Ibn Taymiyyah<sup>30</sup>. Oleh kerana itu, mengatakan persetujuan menjual (di pihak bank) dan perjanjian membeli (di pihak pelanggan) sama tarafnya dengan akad jual beli adalah tidak tepat dan tersasar dari kebenaran<sup>31</sup> kerana para ulama telah menetapkan bahawa persetujuan dan perjanjian tidak sampai kepada darjat akad<sup>32</sup>. Sebagai analoginya di dalam masalah pertunangan (*al-khiṭbah*), ia dikira sebagai perjanjian untuk berkahwin dan ia belum lagi dikira melaksanakan akad perkahwinan (*al-nikāḥ*) kerana kedua-dua komponen ini (pertunangan dan perkahwinan) adalah dua entiti yang berbeza sama sekali. Begitulah halnya dalam jual beli.

Terdapat juga kritikan yang mendakwa bahawa pertambahan harga jualan komoditi dalam jual beli bertanggung di bank-bank Islam adalah sama seperti faedah yang terdapat dalam pinjaman konvensional. Dakwaan sebegini bukan sahaja timbul pada pelaksanaan *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'*, tetapi pada kebanyakan produk pembiayaan Islam berasaskan jual beli<sup>33</sup>. Dakwaan sebegini dapat disanggah sebagaimana berikut:

- 1) *Qiyās* antara pertambahan pada harga atas jualan komoditi dan pertambahan jumlah bayaran atas pinjaman adalah perbandingan yang tidak tepat (*qiyās ma'a al-fāriq*).

<sup>28</sup> Diyah, 'Abd al-Majīd 'Abd Allāh, "Shubuhāt wa rudūd 'alā Bay' al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā' Kamā Tujrīhi al-Maṣārif al-Islāmiyyah" *Majallah al-Zarqā' li al-Buhūth wa al-Dirāsāt al-Insāniyyah*, bil 2 (2009), 99.

<sup>29</sup> Al-Mubārakfūrī, Muḥammad 'Abd al-Raḥmān, *Tuḥfah al-Aḥwādī Sharḥ Jāmi' al-Turmidhī* (Beirut: Dār al-Fikr, 1995)

<sup>30</sup> Al-Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim, *T'lām al-Muwaqqi'īn*, taḥqīq: Mashhūr bin Ḥasan (Riyadh: Dār Ibn al-Jawzī, 2002), 3:192-193.

<sup>31</sup> Diyah, 'Abd al-Majīd 'Abd Allāh, *Shubuhāt wa rudūd 'alā Bay' al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā' Kamā Tujrīhi al-Maṣārif al-Islāmiyyah*, 100.

<sup>32</sup> *Ibid.*

<sup>33</sup> Berdasarkan observasi yang dibuat, dakwaan bahawa keuntungan hasil jual beli adalah serupa dengan riba pada pinjaman konvensional telah menjadi satu kontroversi hangat di laman sosial Facebook dan Youtube sekitar tahun 2012. Kontroversi ini turut terpalit pada pembiayaan peribadi *al-tawarruq* di BIMB. Lihat: "Bank Islam: Pinjaman Peribadi & Riba Tawarruq", dicapai pada 10 Okt 2013, <http://www.youtube.com/watch?v=zCFowF2sgyo>.

Ini kerana keuntungan yang dinikmati pihak bank adalah daripada hasil jualan komoditi kepada pelanggan dengan harga yang telah dipersetujui bersama. Dengan demikian, pelanggan boleh memanfaatkan komoditi tersebut dengan menggunakannya atau menjualnya semula. Manakala faedah dalam pinjaman konvensional dibina semata-mata atas jumlah wang yang dipinjamkan kepada pelanggan<sup>34</sup>.

- 2) Dalam usaha pihak bank mendapatkan keuntungan, ia tetap terdedah kepada risiko kerugian dalam jual beli. Contohnya, sebelum sempat bank menyerahkan komoditi kepada *al-āmir bi al-shirā'*, telah berlaku penyusutan nilai pada komoditi tersebut disebabkan kerosakan padanya atau jatuh nilainya di pasaran antarabangsa, maka bank terpaksa menanggung kerugian tersebut. Keadaan ini berbeza dengan faedah dalam pinjaman konvensional di mana bank tidak menanggung kerugian atas pinjaman tersebut.

Kesimpulannya, dapat dirumuskan bahawa *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* yang menjadi asas kepada pembiayaan peribadi *al-tawarruq* adalah harus sebagaimana yang telah dipersetujui oleh majoriti ulama kontemporari<sup>35</sup>. Adapun hujah-hujah yang menolak *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* adalah longgar dan terbuka kepada perdebatan.

#### **4.5.2 Al-Wakālah**

Dalam pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, penglibatan elemen *al-wakālah* merupakan asas utama yang menyebabkan *al-tawarruq* bersifat tersusun (*al-munazzam*).

---

<sup>34</sup> Diyah, 'Abd al-Majīd 'Abd Allāh, *Shubuhāt wa rudūd 'alā Bay' al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā' Kamā Tujrīhi al-Maṣārif al-Islāmiyyah*, 103.

<sup>35</sup> Maszlee Malik, "Hukum Talfiq Dalam Muamalat: Kajian Terhadap Bay' al-Murabahah li al-Amir bi al-Shirā di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)" (disertasi sajana, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, 2004), 201.



Dengan perkataan lain, melalui keterlibatan kontrak *al-wakālah*, maka akan tersedialah pihak ketiga (Broker B) yang bakal membeli komoditi dari pelanggan sekaligus memudahkan urusannya<sup>36</sup>. Sebilangan besar sarjana telah mengharamkan *al-tawarruq al-munazzam* kerana wujudnya elemen persepakatan awal (*al-tawāṭu'* atau *pre-arrangement*) seperti mana yang diputuskan oleh Majma' al-Fiqh al-Islāmī al-Duwalī pada persidangannya yang ke-19 kerana beranggapan elemen ini adalah helah kepada riba<sup>37</sup>. Menurut mereka, persepakatan awal pada asasnya wujud disebabkan wujudnya *al-wakālah* namun para sarjana ketika melarangnya, mereka tidak menjelaskan di peringkat mana ia berlaku. Melalui penelitian daripada apa yang dilaksanakan dalam pembiayaan peribadi berasaskan *al-tawarruq*, persepakatan awal berlaku apabila bank menuntut agar pelanggan melantiknya sebagai ejen (*wakīl*) ketika di awal peringkat permohonan pembiayaan sebelum sempat pelanggan membeli dan memiliki komoditi yang menjadi subjek *al-tawarruq*. Tuntutan melantik bank sebagai agen penjual pada peringkat ini kelihatan seolah-olah mencacatkan hak kebebasan berakad kerana perlantikan *al-wakālah* sepatutnya berlaku melalui pilihan (*ikhtiyār*) dan kerelaan pelanggan. Ia juga seolah-olah menafikan hak pelanggan ke atas komoditi untuk memiliki dan memanfaatkannya kerana selepas bank membeli komoditi, ia akan terus menjualnya kepada Broker B atas kapisitinya sebagai ejen penjual yang telah dimandatkan oleh pelanggan di awal permohonan.

Daripada penelitian terhadap struktur asal pembiayaan *al-tawarruq* yang dikeluarkan oleh MPS BNM<sup>38</sup> dan BIMB<sup>39</sup> menunjukkan bahawa elemen persepakatan awal ini tidak wujud kerana pelanggan perlu membeli komoditi tersebut terlebih dahulu sebelum

<sup>36</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

<sup>37</sup> لا يجوز التورق (المنظم والعكسي) وذلك لأن فيهما تواطؤاً بين الممول والمستورق، صراحة أو ضمناً أو عرفاً، تحايلاً لتحويل النقد الحاضر بأكثر منه في الذمة وهو ربا. Lihat: Majma' al-Fiqh al-Islāmī al-Duwalī, "al-Qarārāt wa al-Tawṣiyyāt", (Persidangan Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Sharjah, Emiriah Arab Bersatu (UAE), 26-30 Apr 2009), 12-13 (keputusan no. 179 (19/5)).

<sup>38</sup> Bank Negara Malaysia (BNM), *Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, Ed. 2

<sup>39</sup> Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), *Application of Shariah Contracts in Islamic Banking Products and Services* (Kuala Lumpur: BIMB, 2013), 41; Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), "Tawarruq Personal Financing-I" (Product Disclosure Sheet, t.t.p: BIMB, 8 Jul 2013), 1.

melantik bank sebagai ejen untuk menjualnya semula kepada broker B. Maksudnya, persepakatan awal dapat dielakkan jika pelanggan melakukan *al-wakālah* setelah membeli komoditi lalu ia sekaligus mengharuskan pelaksanaan *al-tawarruq al-munazzam*.

Namun begitu, melalui observasi yang dilakukan terhadap perlaksanaannya di BIMB, ternyata persepakatan awal berlaku di mana pelanggan dikehendaki menandatangani borang ABSA ketika di awal permohonan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* sebelum sebarang jual beli dilakukan. Melalui pengamatan yang dibuat juga, didapati bahawa persepakatan awal ini boleh dimaafkan atas asas ia tidak mencetuskan pertikaian yang serius dan penghapusan elemen ini secara total akan menyusahkan pelanggan, melambatkan urusan transaksi dan mencalar kredibiliti perbankan Islam sekaligus menerbitkan *mafsadah* yang lebih besar kepada pihak bank dan pelanggan. Oleh yang demikian, penulis berpandangan bahawa isu ini masih wujud ruang perbincangan lanjut dan unsur *al-tawāṭu'* yang wujud dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* masih boleh diberikan kelonggaran.

#### 4.5.3 *Wa'd Mulzim*

*Wa'd* menurut bahasa ialah janji dan menurut istilah ia bermaksud janji yang diterbitkan secara satu hala oleh salah satu pihak berkontrak untuk melakukan sesuatu<sup>40</sup>. *Wa'd* jarang digunakan dalam amalan murabahah seperti yang diterangkan dalam kitab-kitab fiqh klasik<sup>41</sup>. Namun dalam aplikasi moden khususnya dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, *wa'd* memainkan peranan penting sebagai komponen yang melindungi kepentingan pihak pembiaya (bank) di mana pelanggan berjanji untuk membeli komoditi yang dimintanya daripada bank. Fenomena ini telah menimbulkan permasalahan fiqh sama ada aplikasi *wa'd*

<sup>40</sup> "Majma' al-Fiqh al-Islami al-Dawli", Persidangan kali ke-5, keputusan no. 40-41 (2/5 dan 3/5), dicapai pada 15 Okt 2013, <http://www.fiqhacademy.org.sa/qarat/5-2.htm>.

<sup>41</sup> Al-Ashqar, Muḥammad Sulaymān, *Buḥūth Fiqhiyyah fī Qaḍāyā Iqtisād Mu'āṣarah* (Amman: Dār al-Naf'āis, 1997), 1:71.

ini mengikat (*mulzim*) pihak penerbit janji atau tidak. Isu juga timbul sama ada penerbitan *wa'd* mengikat dari sudut agama (*diyānah*) atau dari sudut perundangan (*qaḍā'*). Polemik ini telah menyebabkan fuqaha berbeza pendapat dan ia dapat dibahagikan kepada dua kelompok utama:

- i) **Kelompok Pertama:** *Wa'd* tidak mengikat sama ada dari sudut agama mahupun perundangan. Pendapat ini dipegang fuqaha moden antaranya al-Miṣrī<sup>42</sup>, al-Ashqar<sup>43</sup>, al-Sallūs<sup>44</sup> dan al-Zuhaylī<sup>45</sup>. Oleh itu, jika pelanggan enggan membeli komoditi yang telah dibeli oleh bank melalui permintaannya setelah menandatangani borang OTP dalam pembaiyaan *al-tawarruq*, maka dia tidak dikira berdosa dan tidak boleh dikenakan tindakan undang-undang.
- ii) **Kelompok Kedua:** *Wa'd* mengikat dari sudut agama dan juga perundangan. Pendapat ini dipegang oleh sejumlah besar ulama klasik seperti Al-Ḥasan al-Baṣrī, Ibn Ashwa', Samrah bin Jandab<sup>46</sup>, Ibn Shibrimah<sup>47</sup>, al-Qarāfī<sup>48</sup> dan juga ilmuwan moden seperti al-Qaraḍāwī<sup>49</sup>, Maḥmūd<sup>50</sup>, al-Dibū<sup>51</sup>, Abū Ghuddah<sup>52</sup> dan al-Zarqā'<sup>53</sup>. Pandangan hukum secara kolektif turut menyatakan pendapat yang sama antaranya keputusan yang dikeluarkan oleh Majma' al-Fiqhī al-Islāmī pada

<sup>42</sup> Al-Miṣrī, Rafīq Yūnus, "Al-Wa'd al-Mulzim fī Mu'āmalāt al-Maṣārif al-Islāmiyyah" *Majallah Jāmi'ah al-Malik 'Abd al-'Azīz: al-Iqtisād al-Islāmī*, (30 Nov 1999), 2.

<sup>43</sup> Al-Ashqar, Muḥammad Sulaymān, *Buḥūth Fiqhiyyah fī Qaḍāyā Iqtisād Mu'āṣarah*, 80-85.

<sup>44</sup> Al-Sallūs, 'Alī, "Hal al-Wa'd bi al-Shirā Mulzim am Lā?" Dicapai pada 15 Okt 2013, <http://www.youtube.com/watch?v=zNM6tJ6s-vM>.

<sup>45</sup> Maszlee Malik, "Hukum Talfiq Dalam Muamalat: Kajian Terhadap Bay' al-Murabahah li al-Amir bi al-Shirā di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)", 167.

<sup>46</sup> Al-Bukhārī merekodkan bahawa sebahagian ulama salaf berpendapat bahawa menunaikan janji adalah wajib menurut agama dan perundangan. Lihat: al-'Asqalānī, Aḥmad bin 'Alī bin Ḥajar, *Fatḥ al-Bārī*, taḥqīq: 'Abd al-Qādir al-Ḥamd (Riyadh: Sulṭān bin Abd al-Malik Āl Su'ūd, 2001), 5:341.

<sup>47</sup> Ibn Ḥazm al-Andalusī merekodkan perkataan Ibn Shibrimah yang menegaskan bahawa semua *wa'd* sifatnya mengikat dan dikuatkuasakan malah, boleh dipaksa penerbit janji untuk menunaikan janjinya. Pandangan inilah yang menjadi asas kepada fatwa muamalat moden berhubung *wa'd mulzim*. Lihat: Ibn Ḥazm, 'Alī bin Aḥmad, *Al-Muḥallā* (Mesir: al-Ṭibā'ah al-Muniriyyah, 1933), 8:28.

<sup>48</sup> Al-Qarāfī, Shihāb al-Dīn Aḥmad, *al-Furūq*, taḥqīq: 'Umar al-Qiyyām (Beirut: Muassasah al-Risālah, 2003), 4:47.

<sup>49</sup> Al-Qaraḍāwī, Yūsuf, "Al-Wafā' bi al-Wa'd" *Majallah Majma' al-Fiqh al-Islāmī* 2, Bil. 5 (1986), 845.

<sup>50</sup> Maḥmūd, Sāmī Ḥasan, "Bay al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā'" *Majallah Majma' al-Fiqh al-Islāmī* 2, Bil. 5 (1986), 1063.

<sup>51</sup> Al-Dibū, Ibrāhīm Fādīl, "Al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā'" *Majallah Majma' al-Fiqh al-Islāmī* 2, Bil. 5 (1986), 2:1053.

<sup>52</sup> Abū Ghuddah, Abd al-Sattār dan Khawjah, 'Izz al-Dīn, *al-Dalīl al-Shar'ī li al-Murābahah* (t.t.p: Majmū'ah Dallah al-Barakah, 1998), 131.

<sup>53</sup> Al-Zarqā', Muṣṭafā Aḥmad, *al-Madkhal al-Fiqhī al-'Ām* (Damsyik: Dār al-Qalam, 1998), 2:1033-1034.

persidangannya yang ke-5<sup>54</sup> dan ke-17<sup>55</sup>, Kuwait Finance House, Qatar Islamic Bank, Dallah al-Barakah dan sebagainya<sup>56</sup>. Ini bermakna jika pelanggan enggan membeli komoditi setelah melanggan produk pembiayaan *al-tawarruq*, maka dia berdosa dan boleh dikenakan tindakan perundangan.

Sehubungan dengan itu, boleh disimpulkan bahawa *wa'd* adalah bersifat *mulzim* dari sudut agama dan perundangan selagi mana ia tidak bertentangan dengan prinsip muamalat Islam. Adapun *wa'd* yang menyalahi syariat seperti perjanjian jaminan modal dalam akad *al-muḍārabah*, maka ia terkeluar dari maksud penulis dan perlu diperhalusi perbahasan dan perlaksanaannya. *Ilzām al-wa'd* dari sudut agama dapat dilihat melalui dalil-dalil Syarak yang kuat yang mewajibkan penunaian janji antaranya:

I. Firman Allah *subḥānahu wa ta'āla*:

فَأَعْقَبْتُمْ نِفَاقًا فِي قُلُوبِهِمْ إِلَى يَوْمِ يَلْقَوْنَهُ بِمَا أَخْلَفُوا اللَّهَ مَا وَعَدُوهُ وَبِمَا كَانُوا يَكْذِبُونَ

Al-Tawbah 9: 77

Terjemahan: Akibatnya Allah menimbulkan perasaan *nifāq* dalam hati mereka (berkekalan) hingga ke masa mereka menemui Allah, kerana mereka telah memungkiri janji mereka kepada Allah dan juga kerana mereka sentiasa berdusta.

Al-Qurtubī menjelaskan bahawa ayat ini merupakan amaran keras bahawa orang yang membatalkan perjanjian dan meninggalkan penunaianannya akan mati sebagai munafik<sup>57</sup>. Dengan demikian, memungkiri janji adalah perbuatan yang haram sekaligus penunaianannya menjadi wajib.

<sup>54</sup> "Majma' al-Fiqh al-Islāmī al-Dawli", Persidangan kali ke-5, keputusan no. 40-41 (2/5 dan 3/5), dicapai pada 16 Okt 2013, <http://www.fiqhacademy.org.sa/qarat/5-2.htm>.

<sup>55</sup> "Majma' al-Fiqh al-Islāmī al-Dawli", Persidangan kali ke-17, keputusan no. 157 (6/17), dicapai pada 16 Okt 2013, <http://www.fiqhacademy.org.sa/qarat/17-6.htm>.

<sup>56</sup> Ahmad Suhaimi Yahya "Penggunaan *Wa'd* dalam Kontrak *Buyu'*, *Ijārah* dan *Syirkah*: Implikasi Hukum" (makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, t.tp., 27-28 Feb 2008), 12.

<sup>57</sup> Al-Qurtubī, Muḥammad bin Aḥmad, *al-Jāmi' li Ahkām al-Qu'rān*, taḥqīq: 'Araqsūsī (Beirut: Muassasah al-Risālah, 2006), 10:312.

II. Firman Allah *subḥānahu wa ta‘āla*:

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لِمَ تَقُولُونَ مَا لَا تَفْعَلُونَ ﴿٦١﴾ كَبُرَ مَقْتًا عِنْدَ اللَّهِ أَنْ تَقُولُوا مَا لَا تَفْعَلُونَ ﴿٦٢﴾

Surah al-Saff 61: 2-3

Terjemahan: Wahai orang-orang yang beriman! Mengapa kamu memperkatakan apa yang kamu tidak lakukan. Amat besar kebenciannya di sisi Allah ketika kamu memperkatakan sesuatu yang kamu tidak lakukan.

Ayat ini menunjukkan bahawa tidak melakukan apa yang dikata dan tidak menunaikan apa yang dijanji merupakan perbuatan yang besar kebenciannya di sisi Allah. Sesungguhnya setiap tindakan yang menyebabkan kebencian Allah adalah haram. Oleh itu, menunaikan janji adalah wajib kecuali wujudnya keuzuran<sup>58</sup>.

III. Hadis Rasulullah *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam*:

آيَةُ الْمُنَافِقِ ثَلَاثٌ: إِذَا حَدَّثَ كَذَبَ وَإِذَا وَعَدَ أَخْلَفَ وَإِذَا أُؤْتِمِنَ خَانَ

Terjemahan: “Tanda orang munafik itu tiga: Jika dia berbicara, dia berdusta. Jika dia diberikan amanah, dia mengkhianatinya. Jika dia berjanji, dia memungkirinya<sup>59</sup>”.

Al-‘Asqalānī menjelaskan bahawa hadis ini menunjukkan larangan Syariat terhadap pemungkiran janji dalam urusan kebaikan dan perkara yang dibenarkan Syarak (termasuk urusan perniagaan). Adapun perjanjian dalam urusan kejahatan, memungkirinya adalah tindakan yang *mustaḥabb*<sup>60</sup>.

<sup>58</sup> *Ibid*, 20:435.

<sup>59</sup> Hadith riwayat al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismā‘īl, *al-Jāmi‘ al-Saḥīḥ*, Kitāb al-Īmān, Bāb ‘Alāmah al-Munāfiq, hadis no.33 (Kaherah: al-Maṭba‘ah al-Salafiyyah, 1980), 1:27.

<sup>60</sup> Al-‘Asqalānī, Aḥmad bin ‘Alī bin Ḥajar, *Fatḥ al-Bārī*, 1:112-113.

*Wa'd* juga *mulzim* dari sudut perundangan berdasarkan alasan-alasan berikut:

- I. Tiada larangan dalam Syarak untuk mengambil tindakan undang-undang terhadap pemungkir janji, khususnya dalam urusan niaga kewangan. Sesungguhnya asal dalam urusan muamalat adalah harus selagi mana tiada nas yang menunjukkan sebaliknya.
- II. Penguatkuasaan *wa'd* secara perundangan amat perlu agar seorang muslim sentiasa peka dan waspada akan suruhan agama yang mewajibkan penunaian janji. Pengabaian boleh menyebabkan seseorang mengambil mudah hukum Allah.
- III. Pengabaian Penguatkuasaan *wa'd* akan membawa mudarat kepada Perbankan Islam yang mungkin berhadapan risiko kerugian dalam skala yang besar (mampu mencecah jutaan ringgit) sedangkan Syariat menganjurkan agar mudarat itu dihilang (الضرر يزال). Risiko sebegini akan membantutkan proses penghasilan produk pembiayaan yang kompetatif dan membataskan penawaran produk pembiayaan yang mana ia menyusahkan dan menyekat maslahat umat Islam sedangkan Syariat menganjurkan apa-apa aktiviti yang dapat mencapai maslahat.

Melalui pembincangan di atas, maka *wa'd* yang diterbitkan oleh pelanggan melalui penandatanganan borang OTP<sup>61</sup> untuk membeli komoditi yang telah dibeli oleh bank Islam wajib ditunaikan dan keengganan bertindak demikian adalah satu dosa dan dibolehkan bagi pihak bank untuk mengenakan tindakan undang-undang.

#### **4.5.4 Rebat**

---

<sup>61</sup> Dalam pembiayaan Islam, *Offer to Purchase* dikira perjanjian untuk membeli. Lihat: Suhaimi Yahya "Penggunaan *Wa'd* dalam Kontrak *Buyu'*, *Ijarah* dan *Syirkah*: Implikasi Hukum".

Rebat atau bahasa Arabnya *Ibrā'* menurut literal bermaksud menggugurkan atau memisahkan<sup>62</sup>. Menurut takrifan istilah, ia bermaksud tindakan seseorang yang menggugurkan hak miliknya ke atas sesuatu<sup>63</sup>. Ia turut membawa maksud tindakan menggugurkan tanggungjawab yang tetap (*thābit*) daripada seseorang<sup>64</sup>. Pemberian *ibrā'* dalam konteks pengguguran hutang (rebat) telah disyariatkan oleh Islam dan hukumnya adalah sunat<sup>65</sup> berdasarkan banyak dalil daripada al-Quran dan Sunnah antaranya seperti yang difirmankan oleh Allah *subhānahu wa ta'āla*:

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ

تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

Surah al-baqarah 2: 280

Terjemahan: Dan jika orang yang berhutang itu sedang mengalami kesempitan hidup, maka berilah tempoh sehingga ia lapang hidupnya. Walau bagaimanapun jika kamu sedekahkan hutang (kepadanya) demikian itu lebih baik untuk kamu, jika kamu mengetahui.

Merujuk kepada perlaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, *ibrā'* akan diberikan oleh bank jika pelanggan berjaya menyelesaikan bayaran ansuran lebih awal (*early settlement*) dari tempoh matang. Pemberian *ibrā'* turut dinyatakan dalam Appendix A yang disertakan bersama dengan AOP.

Amalan pemberian *ibrā'* ini juga telah menimbulkan pelbagai reaksi di kalangan limuwan Islam kerana ia terbina atas konsep *da' wa ta'ajjal* atau dikenali juga sebagai *sulh al-huṭayyah*. *Da' wa ta'ajjal* ialah tindakan mengurangkan nilai hutang apabila penghutang menyelesaikan bayaran lebih awal daripada tempoh matang<sup>66</sup>. Jumhur fuqaha

<sup>62</sup> Al-Zabīdī, Muḥammad Murtaḍā, *Tāj al-'Arūs*, taḥqīq: Ḥusayn Naṣṣār (Kuwait: Maṭba'ah Ḥukūmah al-Kuwayt, 1974), 1:145.

<sup>63</sup> Hanīnī, 'Abd al-Ḥamīd dan al-Būṭī, Tawfīq Ramaḍān, "Ḥukm al-Ibrā' min Ghayr Ṣāhib al-Ḥaq" *Majallah Jāmi'ah Dimashq li al-Ulūm al-Iqtisādiyyah wa al-Qanūniyyah* 28, bil. 2 (2012), 629.

<sup>64</sup> Ṣāyil Aḥmad Ḥasan, "Naẓariyyāt al-ibrā' wa al-Isqāṭ fī al-Fiqh al-Islāmī" (disertasi sarjana, Qism al-Fiqh wa al-al-Tashrī', Kuliyyah al-Dirāsāt al-'Ulyā. Universiti of Jordan, 2000), 4.

<sup>65</sup> *Ibid*, 18.

<sup>66</sup> 'Azīzī, Khālīd, "(Da' wa Ta'ajjal) 'inda al-Fuqahā" *Majallah al-Tarbiyyah wa al-'Ilm* 18, 3 (2011), 202.

berpandangan bahawa amalan ini tidak diharuskan<sup>67</sup>. Menurut Ibn Ḥazm, tidak diharuskan untuk seseorang mensyaratkan di awal kontrak pinjaman jika penghutang mempercepatkan bayaran, baki jumlah pinjaman akan dikurangkan. Namun jika penghutang mengurangkan nilai hutang dengan rela hati tanpa penetapan syarat di awalnya, maka itu diharuskan bahkan dituntut<sup>68</sup>. ‘Azīzī berpandangan bahawa prinsip *da‘ wa ta‘ajjal* tidak boleh diamalkan pada kontrak jual beli atau hutang<sup>69</sup>.

Walau bagaimanapun, BIMB telah mengambil keputusan untuk bersetuju dengan apa yang diputuskan oleh MPS BNM yang mengharuskan *da‘ wa ta‘ajjal* dalam aplikasi pemberian *ibrā’* dengan berhujahkan hadis daripada Ibn ‘Abbās *raḍīyallāhu ‘anh* seperti berikut:

لَمَّا أَمَرَ النَّبِيُّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ بِإِخْرَاجِ بَنِي النَّضِيرِ مِنَ الْمَدِينَةِ جَاءَهُ نَاسٌ مِنْهُمْ، فَقَالُوا: يَا رَسُولَ اللَّهِ، إِنَّكَ أَمَرْتَ بِإِخْرَاجِهِمْ وَلَهُمْ عَلَى النَّاسِ دُيُونٌ لَمْ تَحُلْ، فَقَالَ النَّبِيُّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: ضَعُوا وَتَعَجَّلُوا

Terjemahan: “ketika mana Nabi *sallallāhu ‘alayhi wa sallam* mengarahkan supaya dikeluarkan Bani Naḍīr dari Madinah, datang sekumpulan daripada mereka lalu berkata: Wahai Rasulullah, sesungguhnya engkau menyuruh untuk mengeluarkan mereka padahal mereka menanggung hutang manusia yang belum tiba masa membayarnya. Maka berkata Nabi: kurangkan (nilai hutang) dan segerakan (bayarannya)”<sup>70</sup>.

Pandangan ini adalah *rājiḥ* atas alasan-alasan berikut:

- 1) Pengharaman penggunaan *da‘ wa ta‘ajjal* terpakai pada pinjaman (*al-qarḍ*) dan bukan pada jual beli (*al-bay‘*). Ini kerana pinjaman dibina atas *al-iḥsān* manakala jual beli dibina atas konsep *al-‘adālah*<sup>71</sup>. Ertinya, jika *ibrā’* dilakukan dalam jual beli, maka pembeli dapat mengurangkan harga jualan dan penjual dapat menikmati keuntungan lebih cepat sekaligus prinsip keadilan dan kesaksamaan terlaksana.

<sup>67</sup> *Ibid*, 209.

<sup>68</sup> Ibn Ḥazm, ‘Alī bin Aḥmad, *al-Muḥalīlā* (Mesir: al-Ṭibāah al-Muniriyyah, 1933), 8:83-84.

<sup>69</sup> ‘Azīzī, Khālīd, “(Da‘ wa Ta‘ajjal) ‘inda al-Fuqahā”, 207 & 214.

<sup>70</sup> Hadith riwayat al-Ṭabrānī, no. hadis: 817. Ibn al-Qayyim al-Jawziyyah menyatakan hadis ini melengkapi syarat al-Sunan dan al-Ḥākim pula menilainya dengan sanad yang sahih. Lihat: al-Ṭabrānī, Abū al-Qāsim Sulaymān, *al-Mu‘jam al-Awsaṭ*, taḥqīq: Abū Mu‘adh (Kaherah: Dār al-Haramayn, 1995), 1:377; al-Jawziyyah, Ibn al-Qayyim, *Ighāthah al-Luḥfān fi Maṣāyid al-Shayṭān*, taḥkrij: al-Albānī, taḥqīq: ‘Alī al-Atharī (t.t.p: Dār Ibn al-Jawzī, t.t), 1:680.

<sup>71</sup> Mohamed Fairouz Abdul Khir, “Konsep nilai masa wang dari perspektif Islam dan aplikasinya dalam produk-produk perbankan Islam di Malaysia” (tesis kedoktoran, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2011), 170-171.



Namun jika ia dilaksanakan dalam pinjaman, pengurangan nilai hutang akibat dari pembayaran awal akan menindas pemiutang lalu mencalar konsep *al-iḥsān*.

- 2) Hutang yang dibenarkan untuk dilaksanakan *da' wa ta'ajjal* seperti dalam hadis Ibn 'Abbās adalah merujuk kepada hutang yang terbit dari kontrak jual beli bertangguh bukannya *al-qarḍ*<sup>72</sup>. Dengan demikian, *ibrā'* boleh dilaksanakan dalam apa-apa produk pembiayaan berasaskan jual beli bertangguh.
- 3) Pemberian *ibrā'* akan mendatangkan maslahat kepada pembeli yang telah membuat bayaran lebih awal. Jika *ibrā'* tidak dilaksanakan, ia memungkinkan berlakunya pertelingkahan antara penjual (bank) dan pelanggan sekaligus mengundang *mafsadah* kepada kedua-dua pihak.
- 4) Masyarakat Malaysia yang sudah terdidik dengan cara perbankan konvensional sejak sekian lama di mana faedah yang kurang akan diberikan jika pelanggan melunaskan jumlah pinjaman lebih awal. Dengan pengamalan *ibrā'*, ia mampu menjadikan produk pembiayaan Islam lebih kompetitif sekaligus menaikkan martabat, imej dan *survival* perbankan Islam.

Sebagai kesimpulannya, pemakaian *ibrā'* adalah perlu dan perlaksanaannya dalam produk Pembiayaan Peribadi-i Tawarruq adalah menepati konsep *maṣlaḥah* yang amat ditekankan dalam Syariat Islam.

#### 4.5.5 Denda lewat pembayaran (*Ta'wīḍ*)

*Ta'wīḍ* menurut bahasa ialah ganti (*al-badal*)<sup>73</sup>. Manakala menurut takrifan istilah ialah pembayaran apa yang wajib daripada imbalan berbentuk harta (*al-badal al-mālī*)

<sup>72</sup> Al-Miṣrī, Rafīq Yūnus, "Al-Ribā wa al-Ḥasm al-Zamanī fi al-Iqtisād al-Islāmī" (Damsyik: Dār al-Maktabī, 2000) 322.

<sup>73</sup> Al-Jawharī, Ismā'īl bin Ḥammād, "Al-Ṣiḥḥah Tāj al-Lughah wa Ṣiḥḥah al-'Arabiyyah", taḥqīq: Aḥmad 'Aṭṭār (Beirut: Dār al-Ilm al-Mālayīn, 1979), 3:1093 (Bāb al-Ḍād, Faṣl al-'Ayn).

disebabkan berlakunya mudarat ke atas pihak lain<sup>74</sup>. Dalam Pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, *ta'wīd* atau denda akan dikenakan ke atas pelanggan dengan kadar caj 1% setahun jika lewat membuat pembayaran selepas 14 hari dari waktu yang ditetapkan setiap bulan. Pelaksanaan *ta'wīd* berfungsi sebagai alat yang dijangka mampu mendisiplinkan dan mendesak pelanggan agar membuat bayaran pada masa yang ditetapkan sekaligus mengelakkan bank daripada ditimpa mudarat kerugian akibat kelewatan pembayaran.

Perlaksanaan *ta'wīd* dalam aplikasi kontrak berasaskan jual beli ini telah menjadi perbincangan hangat di kalangan fuqaha. Terdapat para sarjana yang mengaitkan pengenaan *ta'wīd* dengan *ribā al-jāhiliyyah* kerana memang riba jenis inilah yang akan dikenakan ke atas peminjan sebagai nilai tambah disebabkan lewat membayar hutang pada zaman Arab Jahiliyah<sup>75</sup>.

Namun begitu, jika tiada sebarang denda dikenakan, ia boleh menyebabkan pelanggan mengambil kesempatan melewati pembayaran. Akibat pelanggan menanggung jumlah hutang tertunggak yang banyak, sudah tentu ia menyukarkannya melangsaikan semua jumlah pembayaran semula pembiayaan lalu mengakibatkan kerugian kepada pihak bank. Situasi ini seterusnya merencatkan *survival* dan kompetatif perbankan Islam<sup>76</sup>.

Bagi menyelesaikan isu ini, sejumlah besar fuqaha seperti al-Zarqā', al-Ḍarīr dan al-Manī' mengharuskan pengenaan *ta'wīd* bagi mengelakkan kemudaratan terhadap pihak bank secara *maṣlaḥah al-mursalah*<sup>77</sup>. Beberapa agensi fatwa kolektif seperti Majma' al-

---

<sup>74</sup> *Al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah*, 13:35.

<sup>75</sup> Ibn Muflīh menyebut amalan orang Arab Jahiliyah apabila tibanya waktu membayar hutang, mereka akan berkata kepada peminjam dengan kecaman denda: "sama ada engkau selesaikan hutang, atau jumlahnya akan diribakan (ditambah)" (إما أن تقضي وإما أن تربي). Lihat: Ibn Muflīh, *Burhān al-Dīn Ibrāhīm bin Muḥammad*, al-Mubdi' fī Sharḥ al-Muqni' (Beirut: al-Maktab al-Islāmi, 1980), 2:128-129.

<sup>76</sup> Dāghī, 'Alī al-Qurāh, "Mushkilah al-Duyūn al-Muta'akhirah wa Kayfiyyatu Ḍamāniḥā fī al-Bunūk al-Islāmiyyah", dicapai pada 11 Nov 2013, [http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com\\_content&view=article&id=342:2009-07-07-12-40-32&catid=39:2009-07-06-06-55-20&Itemid=33](http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=342:2009-07-07-12-40-32&catid=39:2009-07-06-06-55-20&Itemid=33).

<sup>77</sup> *Ibid*.

Fiqh al-Islāmi<sup>78</sup> dan Nadwah al-Barakah<sup>79</sup> telah mengikat keharusan tersebut dengan larangan menggunakan wang *ta'wīḍ* sebagai pendapatan untuk institusi perbankan Islam demi mencegah daripada mengambil wang tambahan atas pinjaman yang wujud padanya elemen *ribā al-jāhiliyyah*. Oleh itu, hasil perolehan daripada caj *ta'wīḍ* mestilah disalurkan kepada institusi kebajikan.

Menurut aplikasi pengenaan *ta'wīḍ* di BIMB, ia menerima apa yang diputuskan oleh MPS BNM bahawa *ta'wīḍ* adalah harus dengan syarat-syarat seperti berikut<sup>80</sup>:

- i) Pengenaan *ta'wīḍ* boleh dibuat ke atas kelewatan pembayaran obligasi kewangan yang terbit dari akad-akad pertukaran (*'uqūd al-mu'āwaḍāt*) atau pinjaman (*al-qarḍ*)
- ii) Pengenaan *ta'wīḍ* dibuat selepas tamat tempoh pelunasan hutang
- iii) Bank Islam boleh menjadikan *ta'wīḍ* sebagai hasil pendapatan berdasarkan kerugian sebenar yang dialami olehnya.
- iv) *Gharāmah* tidak boleh dijadikan sebagai pendapatan tetapi ia perlu disalurkan kepada badan-badan kebajikan.

Syarat yang ketiga menunjukkan titik percanggahan antara pandangan sebahagian besar ulama semasa dan BIMB atau MPS BNM. Perlu difahami bahawa MPS BNM membezakan antara *gharāmah* dan *ta'wīḍ* di mana *gharāmah* ialah denda yang dikenakan kerana tempoh (*al-ajal*) kelewatan melangsaikan hutang manakala *ta'wīḍ* ialah denda yang dikenakan atas kerugian yang dialami akibat kelewatan melunaskan bayaran pembiayaan<sup>81</sup>. Dengan demikian, maka perolehan wang dari *ta'wīḍ* boleh dijadikan pendapatan bank atas

---

<sup>78</sup> "Majallah al-Majma' al-Fiqh al-Islāmi al-Dawli bil. 6, 1:193", dicapai pada 11 Nov 2013, <http://www.fiqhacademy.org.sa/qyarat/6-2.htm>

<sup>79</sup> Al-Fiqh al-Islāmi, "Qarārāt wa Tawṣiyyāt Nadwah al-Barakah", dicapai pada 11 Nov 2013, <http://www.islamfeqh.com/Kshaf/List/ViewDecisionDetails.aspx?DecisionID=1633>

<sup>80</sup> Bank Negara Malaysia (BNM), *Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, Ed. 2, 129-130.

<sup>81</sup> *Ibid.*

asas pengenaannya berdasarkan mudarat kerugian yang ditanggung bank akibat kelewatan pembayaran oleh pelanggan dan sesungguhnya Islam menyuruh agar mudarat itu dihilangkan<sup>82</sup>. Asas ini juga sekaligus menolak dakwaan yang cuba mengaitkan pelaksanaan *ta'wīḍ* dengan *ribā al-jāhiliyyah* kerana ia dikenakan berdasarkan faktor tempoh (*al-ajal*) iaitu kelewatan menyelesaikan pinjaman bukannya faktor kerugian.

Al-Qurah Dāghī memperincikan lagi mudarat kerugian yang ditanggung oleh perbankan Islam akibat kelewatan pelunasan pembayaran seperti berikut<sup>83</sup>:

- i) Tempoh kelewatan pembayaran ini menghalang bank daripada menceburi perniagaan yang baru seterusnya membantutkan usaha bank Islam untuk mencipta keuntungan dan merencatkan daya saingnya dengan bank konvensional.
- ii) Akibat dari lambakan hutang tertunggak, ia memaksa bank memperketatkan syarat permohonan pembiayaan hanya kepada pihak yang berkewangan kukuh bagi mengelakkan penambahan tunggakan hutang yang baru. Situasi ini menyebabkan dana perbankan Islam beredar di kalangan orang kaya sahaja. Ini amat bertentangan dengan *maqāṣid al-sharī'ah* yang menganjurkan agar maslahat kehartaan dinikmati semua peringkat masyarakat tanpa mengira status.
- iii) Bagi menampung tunggakan hutang sedia ada, bank terpaksa meningkatkan margin keuntungan pada penawaran pembiayaan yang baru sekaligus menjadikan produk pembiayaan Islam lebih mahal daripada pinjaman konvensional. Situasi ini boleh mencemarkan imej bank Islam dan menyebabkan pelanggan beralih kepada pinjaman konvensional.

---

<sup>82</sup> *Ibid.*

<sup>83</sup> Dāghī, 'Alī al-Qurah, "Mushkilah al-Duyūn al-Muta'akhirah wa Kayfiyyatu Ḍamāniḥā fi al-Bunūk al-Islāmiyyah".

Atas sebab-sebab signifikan yang dibincangkan di atas, disimpulkan bahawa pengenaan *ta'wīd* oleh BIMB dan pengambilannya sebagai hasil pendapatan adalah harus dengan syarat *ta'wīd* dikenakan atas kerugian sebenar.

#### 4.6 ANALISIS KEWUJUDAN *GHARAR*

*Gharar* menurut bahasa bermaksud risiko (*al-khaṭar*)<sup>84</sup> atau penipuan (*al-khid'ah*)<sup>85</sup>. Manakala dari sudut istilah Syarak di sisi kebanyakan para fuqaha, *gharar* bermaksud sesuatu yang tersembunyi akibatnya (natijahnya)<sup>86</sup>. Daripada definisi secara bahasa dan istilah dapat disimpulkan bahawa, apabila wujudnya unsur ketidakjelasan dan ambiguiti dalam sesuatu transaksi jual beli, maka salah satu pihak berkontrak akan berdepan dengan penindasan dan risiko yang seterusnya ia mampu mencetuskan implikasi utama *gharar* iaitu pertelingkahan.

*Gharar* dalam aktiviti muamalat membawakan ciri-ciri berikut<sup>87</sup>:

- i) *Gharar* ialah unsur yang tidak diketahui sama ada ia wujud atau tidak.
- ii) *Gharar* merupakan sesuatu yang tidak jelas dari sudut keberhasilan daripada tujuan sesuatu akad jual beli dijalankan.
- iii) *Gharar* berlaku atas asas *al-jahālāh* yang merujuk kepada kesamaran yang tidak boleh dipastikan sama ada oleh pihak penjual atau pembeli.
- iv) *Gharar* mampu mempengaruhi harga jualan komoditi lalu mengakibatkan berlakunya penindasan ke atas pembeli.

Di dalam urus niaga jual beli, terdapat dua jenis *gharar* seperti berikut<sup>88</sup>:

---

<sup>84</sup> Al-Jawharī, Ismā'īl bin Ḥammād, *al-Ṣiḥḥah Tāj al-Lughah wa Ṣiḥḥah al-'Arabiyyah*, 2:768 (Bāb al-Rā', Faṣl al-Ghayn).

<sup>85</sup> Al-Zabīdī, Muḥammad Murtaḍā, *Tāj al-'Arūs*, 13:214.

<sup>86</sup> الغرر ما يكون مستور العاقبة. Lihat: al-Sarakhsī, Shams al-Dīn, *Kitāb al-Mabsūṭ* (Beirut: Dār al-Ma'rifah, 1985), 13:68; al-Ḍarīr, al-Sadiq Muḥammad al-Amin, *al-Gharar fī al-'Uqūd wa Āthāruhu fī al-Taḥqīqāt al-Mu'āṣarah* (Jeddah: al-Bink al-Islāmī li al-Tanmiyyah, 1993), 11.

<sup>87</sup> Mohamed Fairouz Abdul Khir, "Konsep nilai masa wang dari perspektif Islam dan aplikasinya dalam produk-produk perbankan Islam di Malaysia", 215.

- i) **Gharar yang banyak (*Kathīr/Fāḥish*)**: Ia merujuk kepada unsur kesamaran yang wujud secara dominan pada akad sehingga akad tersebut disifatkan kepadanya. *Gharar* jenis ini mampu mencetuskan pertelingkahan dan mengakibatkan sesuatu akad menjadi *fāsid*<sup>89</sup>. *Gharar* jenis ini dilarang secara jelas melalui dalil-dalil Syarak dan ia sebenarnya boleh dielakkan tanpa menghadapi sebarang kesulitan<sup>90</sup>. Sesungguhnya para fuqaha telah bersepakat melarang berlakunya *gharar kathīr*<sup>91</sup>.
- ii) **Gharar yang sedikit (*Qalīl/ Yasīr*)**: Ia merujuk kepada unsur kesamaran yang tidak mampu dielakkan dalam akad jual beli. Walau bagaimanapun, *gharar* jenis ini tidak mendatangkan pertelingkahan antara pihak berakad<sup>92</sup>. *Gharar* jenis ini juga dimaafkan kerana keperluan maslahat manusia<sup>93</sup> dan pada adat kebiasaan (*‘urf*), manusia mampu bertolak ansur dengan kewujudannya<sup>94</sup>.

Menurut Ibn Taymiyyah, kesan buruk (*mafsadah*) akibat *gharar* lebih ringan daripada riba. Oleh yang demikian, kewujudannya dimaafkan jika manusia berhajatkan kepadanya. Namun jika sesuatu akad itu diharamkan disebabkan wujudnya *gharar*, maka *mafsadah* yang terpaksa ditanggung darinya lebih berat dari *gharar* itu sendiri<sup>95</sup>.

#### 4.6.1 Gharar Pada subjek akad (*al-ma‘qūd ‘alayh*)

Melalui temubual bersama Pegawai Pembiayaan Peribadi (*personal financing executive* (PFE) BIMB, didapati bahawa unsur kesamaran pada *al-ma‘qūd ‘alayh* wujud semasa PFE

<sup>88</sup> Aznan Hasan, *Fundamentals of Shari‘ah in Islamic Finance* (Kuala Lumpur: IBFIM, 2011), 204.

<sup>89</sup> Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), *al-Ma‘āyir al-Shar‘iyyah 2010*, Parameter no. 31, Seksyen 1/2/4 (Manama: AAOIFI, 2009), 420.

<sup>90</sup> Mohamed Fairouz Abdul Khir, “Konsep nilai masa wang dari perspektif Islam dan aplikasinya dalam produk-produk perbankan Islam di Malaysia”, 216.

<sup>91</sup> Ibn Rushd, Muḥammad bin Aḥmad, *Bidāyah al-Mujtahid wa Nihāyah al-Muqtaṣid* (Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 1982), 2:155.

<sup>92</sup> AAOIFI, *al-Ma‘āyir al-Shar‘iyyah 2010*, Parameter no. 31, Seksyen 2/2/4, 420.

<sup>93</sup> Al-Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim, *Zād al-Ma‘ād*, tahqīq: Shu‘ayb al-Arna‘ūt (Beirut: Muassasah al-Risālah, 1992), 5:820; Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ‘Abd al-Ḥalīm, *Majmū‘ al-Fatāwā* (Madinah: Mujaḥḥad al-Malik Fahd li Ṭibā‘ah al-Muṣṣḥaf al-Sharīf, 2004), 29:25-27.

<sup>94</sup> Al-Dusūqī, Shams al-Dīn, *Ḥāshiyah al-Dusūqī ‘alā al-Sharḥ al-Kabīr*, 3:60.

<sup>95</sup> Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin ‘Abd al-Ḥalīm, *Majmū‘ al-Fatāwā*.

berurusan dengan pelanggan. Ini kerana PFE tiada maklumat tentang apakah jenis logam serta kuantitinya yang digunakan sebagai subjek akad atau komoditi untuk proses jual beli *al-tawarruq*<sup>96</sup>. Hal ini disebabkan borang OTP yang disediakan BIMB, telah sedia tercatat bahawa komoditi yang digunakan adalah logam tanpa didetilkkan maklumat tentang jenis *al-ma'qūd 'alayh* (logam). Tambahan pula, transaksi jual beli komoditi *al-tawarruq* antara BIMB dan London Metal Exchange (LME) bukan hanya melibatkan satu jenis logam sahaja, sebaliknya berpuluh jenis logam yang diniagakan seperti aluminium, kuprum dan besi kecuali emas dan perak<sup>97</sup>. Polemik ini semakin rumit jika BIMB menggunakan komoditi yang sama sekali bukan dari jenis logam seperti minyak sawit mentah (*crude palm oil* (CPO) kerana BIMB turut menyertai pasaran Bursa Suq al-Sila` (BSAS) yang hanya menyediakan komoditi CPO. Selain dari itu, *gharar* turut wujud pada kuantiti *al-ma'qūd 'alayh* kerana ia juga tidak dimaklumkan kepada pelanggan.

Prinsip muamalat Islam menegaskan bahawa subjek akad atau komoditi mestilah dijelaskan sifat dan kondisinya<sup>98</sup>. Jika ia tidak disifatkan dengan sifatnya yang sebenar kepada pembeli, maka akan terbitlah elemen *gharar*<sup>99</sup> yang boleh mencacatkan kesahihan akad jual beli. Al-Shubīlī mencontohkan jika penjual menawarkan (*ījāb*) penjualan keretanya lalu pembeli menerima penawaran (*qabūl*) tanpa dia melihat kereta itu dan mengetahui sifatnya, maka penjualan itu tidak sah<sup>100</sup>. Ibn Rushd mengatakan bahawa fuqaha sememangnya telah bersepakat bahawa *gharar kathīr* yang berlaku pada komoditi adalah tidak harus sementara *gharar qalīl* (*yasīr*) pula diharuskan. Namun begitu, ketika

<sup>96</sup> Wan Ayna Wan Mohamed Jaafar (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam), temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

<sup>97</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

<sup>98</sup> *Majallah*, perkara no. 201

<sup>99</sup> *Ibid*, perkara no. 164.

<sup>100</sup> Al-Shubīlī, Yūsuf, "Muqaddimah fī al-Mu'āmalāt al-Māliyyah wa Ba'd al-Taṭbiqāt al-Mu'āṣarah" (makalah, Daurah fī Ḥafr al-Bāṭin, Arab Saudi, 2005), 5.

mahu mengkategorikan *gharar* yang berlaku ke atas komoditi, fuqaha berikhtilaf sama ada ia *gharar fāḥish* atau *yasīr*<sup>101</sup>.

Melalui penelitian yang dibuat, didapati bahawa *gharar* yang berlaku pada jenis komoditi yang diurusniagakan dalam pelaksanaan akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* adalah *gharar yasīr* yang dimaafkan atas faktor-faktor berikut:

- i) Bank pada asasnya telah memberikan maklumat umum bahawa komoditi terdiri dari logam dan ia sudah memadai untuk menghindari implikasi *gharar* iaitu pertelingkahan. Perincian tentang jenis logam dan kuantitinya boleh diketahui jika pelanggan memohon demikian<sup>102</sup>.
- ii) Tumpuan urusan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* di pihak pelanggan dan bank ialah harga jualan komoditi dan bukan komoditi itu sendiri. Ia berlainan dengan pandangan kebanyakan fuqaha ketika mengharamkan *gharar* pada komoditi kerana ia dijelaskan ketika komoditi tersebut yang menjadi tumpuan akad. Oleh yang demikian, *thaman al-mabīʿ* perlu lebih diteliti dan segala *gharar* yang terbit padanya mestilah cuba dihilangkan.
- iii) Tempoh antara pembelian komoditi oleh bank dan penjualannya kepada pelanggan hanyalah dua jam. Dalam masa yang sama, transaksi ini melibatkan permohonan dari 130 cawangan BIMB dan semua produk pembiayaan berasaskan *al-tawarruq*. Justeru, amat sukar bagi bank untuk memaklumkan kepada pelanggan mengenai jenis dan kuantiti logam kepada setiap pelanggan ketika penjualan kepadanya dilakukan dan ia juga memerlukan kos yang tinggi.

---

<sup>101</sup> Ibn Rushd, Muḥammad bin Aḥmad, *Bidāyah al-Mujtahid wa Nihāyah al-Muqtaṣid*, 2:155.

<sup>102</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.



Walau bagaimanapun, jika BIMB mula menggunakan komoditi yang diurusniagakan di BSAS, maka borang OTP perlulah dipinda agar bersesuaian dengan jenis komoditi yang diurusniagakan. Sebenarnya, pelangganan komoditi di BSAS adalah lebih baik kerana disamping komoditi yang diurusniagakan berstatus patuh syariah, ia juga terdiri dari hanya tiga jenis komoditi berasaskan CPO lalu memudahkan untuk ditentukan jenisnya berbanding komoditi di LME yang terdiri dari puluhan jenis logam. Keadaan ini sekaligus dapat mengeluarkan BIMB dari kritikan dan percanggahan pendapat dan sesungguhnya keluar dari pertelingkahan pendapat itu amat dituntut.

Isu kesamaran juga timbul pada penentuan kadar komoditi jualan dan ia juga berkait lansung dengan jual beli *al-tawarruq*. Perkara 200, Majallah al-Aḥkām menyatakan:

يلزم أن يكون المبيع معلوما عند المشتري

Terjemahan: dimestikan agar barang jualan diketahui oleh pembeli<sup>103</sup>.

Kaedah di atas diperjelaskan lagi melalui perkara 201 yang menyatakan:

يصير المبيع معلوما ببيان أحواله وصفاته التي تميزه عن غيره

Terjemahan: barang jualan akan diketahui dengan penjelasan tentang keadaan dan sifat yang membezakannya dari yang lain<sup>104</sup>.

Penentuan spesifik terhadap kadar komoditi perlu dilakukan bagi menjauhi *bay' al-gharar* yang mana ia punca teretusnya pertelingkahan dan merosakkan jual beli kerana tujuan kontrak ini dijalankan adalah untuk memanfaatkan komoditi dan menikmati harga jualan tanpa terjadinya pertelingkahan atau pergaduhan<sup>105</sup>. Pendapat sebegini juga dipegang oleh kebanyakan fuqaha antaranya al-Ramlī<sup>106</sup>, al-Nawawī<sup>107</sup> dan Abū Ḥanīfah<sup>108</sup>.

<sup>103</sup> 'Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Aḥkām*, perkara no. 200, 177.

<sup>104</sup> *Ibid*, perkara no. 201, 178-179.

<sup>105</sup> *Ibid*, 186.

<sup>106</sup> Al-Ramlī, Muḥammad bin Shihāb al-Dīn, *Nihāyah al-Muḥtāj ilā Sharḥ al-Minhāj* (Beirut: Dār al-Fikr, 1984), 3:406.

<sup>107</sup> Al-Nawawī, Yahya bin Sharf al-Dīn, *Rawḍah al-Tālibīn*, taḥqīq: Ādil al-Mawjūd (Beirut: Dār al-Kutub al-ʿIlmiyyah, 2003), 3:254.

<sup>108</sup> Al-Sarakhsī, Shams al-Dīn, *Kitāb al-Mabsūṭ*, 30:136-137.

Merujuk kepada jual beli komoditi *al-tawarruq* di BIMB, pihak bank akan membeli komoditi di pasaran antarabangsa dengan skala yang besar secara pukal berdasarkan permohonan semua produk pembiayaan berasaskan *al-tawarruq* dari 130 cawangannya. Oleh kerana komoditi yang dibeli berada dalam skala yang sangat besar sehingga mencecah ratusan juta ringgit, maka bank akan terus menjualkannya kepada para pelanggan tanpa menentukan kadar komoditi secara spesifik. Situasi ini berlaku disebabkan beberapa kekangan antaranya:

- 1) **Masa:** bank hanya dibenarkan untuk memiliki komoditi dalam tempoh maksimum dua jam sahaja sebelum dijual kepada broker lain. Dalam tempoh yang singkat tersebut, sangat sukar untuknya menentukan kadar komoditi yang tepat bagi setiap jenis pembiayaan yang mungkin melibatkan ratusan pelanggan.
- 2) **Kos:** prosedur penentuan kadar secara spesifik terhadap komoditi yang berskala besar kepada pelanggan yang ramai akan melibatkan kos yang tinggi. Jika bank melakukan prosedur penentuan ini, dikhuatiri kos tersebut akan ditanggung oleh pelanggan. Tambahan pula, peningkatan kos bukan sahaja mencalar reputasi bank, bahkan mampu mencetuskan pertikaian-pertikaian yang lain.

Lantaran itu, sarjana Islam telah berusaha menyelesaikan masalah berkaitan kesulitan penentuan kadar komoditi akibat jual beli komoditi secara pukal dengan memperkenalkan konsep *bay' al-mushā'*. *Al-mushā'* menurut literal bermaksud tidak dibahagikan (*ghayr maqṣūm*)<sup>109</sup>. Manakala menurut istilah Syarak, ia bermaksud perkongsian pemilikan ke atas sesuatu barang tanpa diagihkan bahagiannya kepada pemiliknya<sup>110</sup>. Jual beli *al-mushā'* adalah harus menurut jumhur fuqaha<sup>111</sup>. Sekaligus status

---

<sup>109</sup> Al-Fayrūz Abādī, Majd al-Dīn Muḥammad, *al-Qāmūs al-Muḥīṭ*, taḥqīq: Muḥammad al-'Araqsūsī (Beirut: Muassasah al-Risālah, 2005), 730 (entri: Shana'a).

<sup>110</sup> Al-Sulṭān, Ṣāliḥ bin Muḥammad, *Aḥkām al-Mushā' fī al-Fiqh al-Islāmī* (Riyadh: Universiti al-Imam, 2002), 1:28.

keharusan ini menunjukkan bahawa jual beli komoditi *al-tawarruq* yang bercampur pemilikannya adalah sah dan ia diperkuatkan lagi dengan hujah bahawa walaupun komoditi yang dijual oleh BIMB kepada pelanggan tidak ditentukan sifat dan kadarnya, ia adalah perkara yang boleh ditolakansurkan dan tidak mencetuskan implikasi *gharar* (pertikaian dan pergaduhan) antara pihak berkontrak<sup>112</sup>, maka jual beli tersebut adalah sah.

#### 4.6.2 GHARAR PADA HARGA JUALAN

Jumhur fuqaha berpendapat bahawa pernyataan harga komoditi (*tasmiyyah al-thaman*) mesti dilakukan ketika penjualan aset dan pengabaian aspek ini akan mencatatkan kesahihan akad penjualan komoditi<sup>113</sup>. Memetik kaedah yang dinyatakan di dalam Majallah al-Aḥkām al-Adliyyah pada perkara ke 237:

تسمية الثمن حين البيع لازمة فلو باع بدون تسمية ثمن كان البيع فاسداً

Terjemahan: pernyataan harga ketika penjualan adalah mesti. Jika seseorang menjual tanpa dinyatakan harga (barang), penjualan itu adalah rosak (*fāsid*)<sup>114</sup>.

Perkara ke 238 pula menyebut:

يلزم أن يكون الثمن معلوماً والعلم بالثمن

Terjemahan: Dimestikan supaya harga barang diketahui dan ada pengetahuan mengenai harga (barang)<sup>115</sup>.

‘Alī Haydar ketika mengulas kaedah-kaedah ini menyatakan bahawa pemakluman harga komoditi ketika penjualannya adalah sesuatu yang wajib dan jika harganya

---

<sup>111</sup> *Ibid.*

<sup>112</sup> ‘Alī Ḥaydar, *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Aḥkām*, 186.

<sup>113</sup> *Ibid.*

<sup>114</sup> *Ibid.*, perkara 237, 1:217.

<sup>115</sup> *Ibid.*, perkara 238, 218.

disenyapkan, penjualan itu akan terbatal. Adapun maksud pengetahuan tentang harga ialah, kadar dan sifatnya (nilai mata wang) mestilah jelas pada pengetahuan pihak berakad<sup>116</sup>.

Melalui penelitian terhadap transaksi Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, harga jualan komoditi daripada bank (penjual) kepada pelanggan (pembeli) tidak dimaklumkan semasa berlakunya proses *ījāb*. Ertinya, penjual menawarkan penjualan komoditi tanpa dimaklumkan harganya dan pembeli terus bersetuju membeli komoditi tersebut lalu situasi ini menerbitkan unsur *gharar* pada harga jualan komoditi (*thaman al-ma'qūd 'alayh*). Dalam temubual bersama pihak BIMB, mereka menyedari bahawa pada asalnya menurut Syariah, harga komoditi mestilah dimaklumkan ketika penandatanganan borang OTP<sup>117</sup>. Namun perkara ini tidak dapat dilakukan kerana harga jualan komoditi sebenarnya ialah jumlah pembiayaan yang layak dipohon oleh pelanggan ditambah dengan keuntungan bank. Untuk mengetahui jumlah tersebut, proses saringan kredit perlu dilakukan ke atas kelayakan kewangan pelanggan dan ia mengambil masa sekurang-kurangnya tiga hari. Jika bank menetapkan harga jualan komoditi di awal permohonan tanpa melakukan saringan kredit, dikhuatiri bank akan berhadapan dengan risiko pelanggan yang tidak mampu membuat pembayaran semula atau pola pembayaran bulanan yang tidak berdisiplin. Oleh itu, setelah selesai proses saringan kredit, harga jualan komoditi akan dimaklumkan kepada pelanggan semasa proses penandatanganan AOP.

Dengan demikian, disimpulkan bahawa *gharar* pada harga jualan (*thaman al-ma'qūd 'alayh*) dalam pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* adalah berbentuk *yasīr* dan ia boleh dimaafkan. Ini kerana walaupun harga tidak dimaklumkan ketika *ījāb*, namun kesamaran ini dapat diatasi dengan pemaklumannya ketika proses *qabūl* (penandatanganan AOP). Prinsip Syariah telah menjelaskan bahawa jika sesuatu urusan

---

<sup>116</sup> *Ibid*, 217-218.

<sup>117</sup> Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam), dalam temu bual dengan penulis, 28 Ogos 2013.

muamalat itu pada asalnya ia diharuskan, kemudian wujud elemen penghalang (contohnya *gharar*) yang mencacatkan keharusan tersebut. Jika elemen tersebut dapat dihilangkan, maka muamalat tersebut kembali kepada hukum keharusannya yang asal seperti apa yang dinyatakan dalam perkara 24, Majallah al-Ahkām al-‘Adliyyah:

إذا زال المانع عاد الممنوع

Terjemahan: jika hilang penghalang (sebab larangan), kembali perkara dilarang (menjadi harus)<sup>118</sup>.

‘Alī Haydar menyebut bahawa walaupun dilewatkan pemakluman harga jualan komoditi sehingga selepas *qabūl*, jual beli tersebut tetap sah kerana *gharar* telah dihilangkan. Namun begitu, sebelum harga dinyatakan, pembeli mempunyai hak *khiyār* untuk menfasakhkan jual beli<sup>119</sup>.

Disamping itu, menurut rekod pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, belum ada pertikaian yang timbul disebabkan harga yang tidak dimaklumkan ketika *ījāb*. Ertinya, pelanggan (pembeli) boleh bertolak ansur terhadap kesamaran ini sekaligus dapat mengelakkan berlakunya implikasi *gharar*. Penangguhan pemakluman harga juga bukan disengajakan oleh pihak bank, tetapi ia dibuat bagi mengelakkan berlakunya mudarat kerugian yang lebih besar.

#### 4.6.3 *Gharar* Pada Perlangsungan Akad (*Ibrām al-‘Aqd*)

*Ibrām al-‘aqd* ialah perjalanan atau kelangsungan akad jual beli yang merujuk kepada pelaksanaan *ṣīghah* iaitu *ījāb* dan *qabūl*. Zaharuddin<sup>120</sup> dan Wan Nazman<sup>121</sup> dalam kajian mereka menyebut bahawa *ījāb* dan *qabūl* mestilah dilaksanakan serta merta dalam satu majlis tanpa diselangi oleh tindakan lain termasuk tempoh akad yang terlalu lama.

<sup>118</sup> ‘Alī Haydar, *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Ahkām*, perkara no. 24, 39.

<sup>119</sup> *Ibid*, 218.

<sup>120</sup> Zaharuddin Abd Rahman, *Contracts & The Products of Islamic Banking* (Kuala Lumpur: CERT, 2012), 7.

<sup>121</sup> Wan Nazman Wan Mahmud, “Bay‘ Bithaman Ājil dan Perlaksanaannya di Bank Muamalat Malaysia Berhad” (disertasi sarjana, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2003), 72

Walau bagaimanapun, Dalam pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, pelanggan akan menandatangani *ijāb* (OTP) di awal permohonan pembiayaan peribadi. setelah berlalunya tempoh minimum tiga hari, barulah berlakunya *qabūl* di mana bank menandatangani borang AOP. Situasi ini melihatkan bahawa *ijāb* dan *qabūl* berlaku secara berasingan bukan dalam majlis akad yang sama dengan dipisahkan oleh tempoh minimum yang agak lama iaitu tiga hari.

Para sarjana Islam ketika membincangkan masalah ini, sebahagiannya membezakan metode pelaksanaan *ṣighah* antara kaedah penuturan dan kaedah penulisan. Menurut Ibn Nujaym dan Ibn ‘Ābidīn, *ṣighah* yang berlaku secara penuturan mesti dilaksanakan dalam satu majlis akad kerana wujudnya unsur penghapusan (*al-talāshī*)<sup>122</sup>. Maksudnya, ucapan *ijāb* mesti disambut dengan ucapan *qabūl* secara bersambung (*muttaṣil*) kerana dibimbangi *ijāb* akan terhapus jika diselangi dengan tindakan lain atau tempoh masa yang lama.

Adapun kaedah *ṣighah* melalui penulisan, akad tetap sah walaupun *ijāb* dan *qabūl* dilakukan pada majlis akad yang berasingan<sup>123</sup> kerana bukti bertulis pelaksanaan *ṣighah* wujud secara ‘hitam putih’ sekaligus menafikan unsur *al-talāshī*. Al-Sanhūrī pula berpandangan bahawa perlunya diberi tempoh masa antara pelaksanaan *ijāb* dan *qabūl* agar pihak pembeli (pelanggan) dapat berfikir dan membuat keputusan yang tepat yang mampu mencapai maslahat dan menolak mudarat sebelum berlakunya *qabūl*<sup>124</sup>. Disamping itu, *maqṣad* pelaksanaan *ṣighah* adalah *al-tawāfuq* dan *al-tarādī*, maka kaedah pelaksanaan *ṣighah* secara bertulis mampu mencapai *maqṣad* ini walaupun diselangi dengan tempoh yang agak lama.

Kesimpulannya, walaupun secara zahirnya *ibrām ‘aqd al-bay’* dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* kelihatan wujud unsur *gharar* pada waktu majlis akad, namun ia

<sup>122</sup> Ibn Nujaym, *Al-Baḥr al-Rā‘iq Sharḥ Kanz al-Daqā‘iq* (Beirut: Dār al-Ma‘rifah, t.t), 3:90.

<sup>123</sup> Ibn ‘Ābidīn, Muḥammad Amin, *Radd al-Muḥtār ‘alā al-Durr al-Mukhtār*, taḥqīq: ‘Ādil al-Mawjūd (Riyadh: Dār ‘Ālim al-Kutub, 2003), 7:26.

<sup>124</sup> Al-Sanhūrī, ‘Abd al-Razzāq, *Maṣādir al-Ḥaq fī al-Fiqh al-Islāmī* (Lubnan: Manshūrāt al-Ḥalabī, 1997), 2:6.

adalah *gharar yasīr* dan ia mampu mencapai *maqṣad* pelaksanaan rukun *ṣīghah*. Dalam masa yang sama, kenyataan bertulis sebegini amat penting untuk urusan perundangan dan melancarkan lagi aktiviti perniagaan kontemporari.

#### 4.6.4 *Gharar Pada Qabḍ*

*Qabḍ* menurut literal ialah tindakan mengambil sesuatu barang dengan tapak tangan<sup>125</sup>. Ia turut digunakan bagi menunjukkan perpindahan milik sesuatu barang dari satu pihak kepada pihak yang lain<sup>126</sup>. Menurut istilah Syarak, *qabḍ* bermaksud pemilikan sesuatu barang dan berkemampuan untuk menggunakannya<sup>127</sup>. Ibn Bāz berpandangan bahawa jika seseorang ingin menjual semula sesuatu komoditi bagi mendapatkan kecairan tunai, dia perlu membeli komoditi tersebut dan berlaku pemilikan sempurna, kemudian dia boleh menjualnya semula kerana seseorang dilarang menjual barang yang bukan miliknya<sup>128</sup>. Menurut al-Kāsānī, aset mudah alih (*al-manqūl*) tidak boleh dijual semula sebelum belakunya *qabḍ* kerana ia mengandungi *gharar* tentang keadaan aset sama ada ia elok atau rosak<sup>129</sup>. Asas ini bertitik tolak dari beberapa dalil Syarak yang menegah aktiviti jual beli tanpa *qabḍ* antaranya hadis Nabi *ṣallallāhu ‘alayhi wa sallam* yang menyebut:

مَنْ ابْتَاَعَ طَعَامًا فَلَا يَبْعُهُ حَتَّى يَقْبِضَهُ

Terjemahan: “Sesiapa yang membeli bahan makanan, jangan dia jual semula sehingga selesai melakukan *qabḍ* terhadap makanan itu<sup>130</sup>”.

<sup>125</sup> Ibn Manẓūr, *Lisān al-‘Arab*, taḥqīq: ‘Alī Shīrī (Beirut: Dār Iḥyā al-Turāth al-‘Arabī, 1988), 11:14.

<sup>126</sup> Al-Maṭraẓī, *Al-Mughrib fī Tartīb al-Mu‘rib*, taḥqīq: Maḥmūd al-Fākhūrī (Aleppo: Maktabah Usāmah, 1979), 2:155.

<sup>127</sup> *Al-Mawsū‘ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah*, 32:257; Mūsā, ‘Abd Allāh Ibrāhīm, “Al-Qabḍ wa Atharuhu fī al-‘Aqd al-Fāsid” *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil. 95 (2012), 212.

<sup>128</sup> Bin Bāz, ‘Abd al-‘Azīz bin ‘Abd Allāh, *Majmū‘atu Fatāwā wa Maqālāt Mutanawwi‘ah* (Riyadh: Dār al-Qāsim, 1992), 19:111.

<sup>129</sup> Al-Kāsānī, Abū Bakr Muḥammad, *Badā‘ī‘ al-Ṣanā‘ī‘* (Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 2000), 5:380.

<sup>130</sup> Hadith ini diriwayatkan oleh al-Bukhārī, Kitāb al-Buyū‘, Bāb Mā Yadhkur fī Bay‘ al-Ṭa‘ām wa al-Ḥukrah, no. hadis: 2133 dan Muslim, Kitāb al-Buyū‘, Bāb Buṭlān al-Bay‘ Qabl al-Qabḍ, no. hadis: 1526. Lihat: Al-Bukhārī, Muḥammad bin Ismā‘īl, *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, (Beirut: Dār al-Fikr, 2006), 4:347; Muslim bin al-Ḥajjāj, *Ṣaḥīḥ Muslim*, (Kaherah: Dār al-Hadīth, 1991), 3:1160.

Ibn ‘Abbās dalam komentarnya terhadap hadis di atas menyatakan bahawa *qabḍ* bukan sekadar terpakai dalam jual beli makanan sahaja, tetapi pada semua jenis barang. Begitu juga dengan hadis berikut:

إِذَا اشْتَرَيْتَ بَيْعًا فَلَا تَبِعْهُ حَتَّى تَقْبِضَهُ

Terjemahan: “Jika kamu membeli sesuatu, janganlah menjualnya semula kecuali kamu melakukan *qabḍ* terhadapnya<sup>131</sup>”.

Dalil-dalil nas secara literalnya tidak memperincikan kaedah pelaksanaan *qabḍ*. Namun begitu, melalui telaah terhadap kajian fiqh terdahulu, dapat disimpulkan bahawa pelaksanaan *qabḍ* dibahagikan kepada dua bentuk yang utama:

- i) *Qabḍ Ḥaqīqī*: Ia merujuk kepada perpindahan hak milik sesuatu aset secara fizikal.

Contohnya dalam transaksi jual beli aset *al-manqūl*, *qabḍ ḥaqīqī* dianggap berlaku apabila wujud tindakan megambil aset tersebut<sup>132</sup>.

- ii) *Qabḍ Ḥukmī*: Ia merupakan perpindahan milik yang berlaku secara tidak zahir.

Walau bagaimanapun, prinsip Syarak tetap mengiktiraf statusnya menyamai *qabḍ ḥaqīqī*<sup>133</sup>. *Qabḍ ḥukmī* boleh berlaku menerusi beberapa kaedah:

a- *Al-Takhliyyah*: iaitu tindakan penjual membebaskan hak pemilikannya ke atas komoditi sehingga pembeli boleh memilikinya tanpa sebarang halangan. Contohnya, penjual membuka kunci gudang sebagai tanda menyerahkan gandum yang dijual di dalamnya<sup>134</sup>.

b- *Al-Muqāṣah*: iaitu konsep tolak selesai hutang. Contohnya, jika pelanggan insuran mempunyai deposit sebanyak RM 50,000 dalam masa yang sama mempunyai obligasi hutang tertunggak dengan syarikat insuran sebanyak

<sup>131</sup> Hadith ini diriwayatkan oleh al-Bayhaqī dan beliau menilainya sebagai hasan, Kitab al-Buyū‘, Bāb al-Nahy ‘an Bay‘ Mā Lam Yuqbaḍ. Lihat: Al-Bayhaqī, Aḥmad bin al-Ḥusayn, *Al-Sunan al-Kubrā*, (t.t.p: Dār al-Ṣādir, 1993) 5: 313.

<sup>132</sup> Hussein ‘Azeemi & Paizah Ismail *et.al*, “Parameter *Qabḍ* Dalam Pelaksanaan Pembiayaan *Tawarruq*” (makalah, Islamic Economic System Conference (iECONS), 4-5 Sep 2013, Berjaya Times Square Hotel, Kuala Lumpur), 4-5.

<sup>133</sup> *Ibid*.

<sup>134</sup> Suruhanjaya Sekuriti, *Keputusan Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti*, Ed. 2 (Kuala Lumpur: Suruhanjaya Sekuriti, 2006), 126.



RM 25,000. Maka pelanggan tersebut hanya layak menerima pembayaran berjumlah RM 25,000 sahaja manakala bakinya boleh diambil oleh syarikat insuran<sup>135</sup>.

- c. *Al-Itlāf*: iaitu kerosakan pada komoditi. Contohnya, seorang pembeli yang sedang meneliti barang mudah pecah lalu berlaku kerosakan pada barang tersebut disebabkan tindakannya. Maka pembeli mestilah membayar harga barang tersebut. Ini kerana menurut Syarak, jika berlaku kerosakan barang disebabkan oleh pembeli (walaupun sebelum berlaku akad), *qabḍ* dianggap sempurna<sup>136</sup>.
- d- Tindakan terdahulu: iaitu tindakan yang menunjukkan *qabḍ* berlaku lebih awal. Contohnya dalam kontrak sewa beli rumah, ketika tempoh penyewaan, penyewa telah menduduki premis sewa dan ia merupakan *qabḍ* yang awal. Kemudian rumah tersebut dijual kepadanya, maka *qabḍ ḥukmī* telah berlaku walaupun *qabḍ haqīqī* adalah selepas akad jual beli<sup>137</sup>.
- e- Arahan pembeli: iaitu tindakan penjual ke atas komoditi berdasarkan arahan pembeli. Contohnya ketika di kedai jahit, pembeli memilih kain yang berada di kedai tersebut dan meminta kepada penjual untuk menjahitnya sepasang baju. Apabila penjual memulakan kerja jahitannya, akan berlakulah kekurangan pada kain tersebut lalu berlakulah *qabḍ ḥukmī*<sup>138</sup>.

Isu *qabḍ* dalam pelaksanaan *al-tawarruq* semasa tidak terlepas dari kritikan di mana wujud kesamaran pada waktu berlakunya *qabḍ* dan status perpindahan pemilikan

---

<sup>135</sup> Hussein 'Azeemi & Paizah Ismail *et.al*, "Parameter *Qabḍ* Dalam Pelaksanaan Pembiayaan *Tawarruq*".

<sup>136</sup> *Ibid.*

<sup>137</sup> *Ibid.*

<sup>138</sup> Dāghī, 'Alī al-Qurah, "Athar al-Qabḍ fī al-'Uqūd al-Fāsīdah", dicapai pada 20 Okt 2013, [http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com\\_content&view=article&id=232%3A2009-07-04-09-10-32&catid=38%3A2009-07-04-07-30-22&Itemid=13](http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=232%3A2009-07-04-09-10-32&catid=38%3A2009-07-04-07-30-22&Itemid=13).

komoditi daripada bank kepada pelanggan. Ini kerana bank tidak memaklumkan kepada pelanggan bilakah waktunya komoditi tersebut menjadi miliknya. Menurut penjelasan pihak BIMB<sup>139</sup>, bank akan memaklumkan waktu pemilikan tersebut melalui notis Confirmation of Transaction (COT) semasa peringkat penandatanganan AOP. Pelanggan juga boleh mengetahui waktu yang tepat bagi pemilikannya ke atas komoditi jika dia meminta demikian ketika peringkat awal permohonan pembiayaan peribadi. *Qabḍ* pula akan dilakukan secara *ḥukmī* di mana kaedah *al-takhliyyah* akan digunakan ke atas komoditi. Maksudnya, semasa tempoh pemilikan pelanggan ke atas komoditi, dia bebas untuk memanfaatkan komoditi tersebut bahkan bank bersedia menawarkan khidmat pengurusan penghantaran komoditi daripada gudang broker kepada pelanggan. Manakala kos penghantaran dan insuran komoditi, ia perlu ditanggung oleh pelanggan.

Oleh yang demikian, tindakan bank adalah jelas menunjukkan bahawa *qabḍ ḥukmī* sememangnya berlaku secara *al-takhliyyah* dan jual beli komoditi yang dilakukan adalah urusan niaga yang sebenar dan bukan direka-reka. Oleh itu, implikasi *gharar* iaitu mampu mengakibatkan pertikaian dilihat tidak timbul melalui kaedah *qabḍ* yang dilaksanakan. Namun demikian, untuk memastikan agar pelaksanaan *qabḍ* berlaku dengan lebih jelas, adalah lebih baik jika bank memaklumkan tempoh pemilikan pelanggan ke atas komoditi tersebut dan kuantiti komoditi yang dijual kepadanya kerana *al-takhliyyah* lebih sempurna jika disertakan dengan *al-tamyīz* (penentuan pada komoditi) sebagaimana yang dinyatakan oleh Imam Ahmad<sup>140</sup>. Tempoh pemakluman pula boleh dibuat sejurus selepas bank menjual komoditi kepada pelanggan dan sebelum bank menjual semula komoditi tersebut kepada pembeli yang baru (Broker B). Adapun medium pemakluman, bank boleh menggunakan segala jenis kemudahan komunikasi yang ada yang semakin hari semakin

---

<sup>139</sup> Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad).

<sup>140</sup> Ibn Qudāmah, Muwaffaq al-Dīn Abū Muḥammad, *al-Mughnī*, taḥqīq: ‘Abd Allāh al-Turkī (Riyadh: Dār ‘Ālim al-Kutub, 1997), 6:186-187.

murah dan canggih seperti sistem pesanan ringkas pukal (*bulk SMS*), aplikasi telefon pintar, emel, rangkaian media sosial, telefon dan sebagainya.

#### 4.7 KESIMPULAN

Bank Islam Malaysia Berhad sebagai sebuah institusi perniagaan Islam telah bersungguh-sungguh memperkenalkan produk pembiayaan yang bukan sahaja patuh Syariah, malah ia mampu memberi keuntungan kepada bank serta memberi perkhidmatan yang mudah dan cepat kepada para pelanggan.

Melalui analisis yang dibuat ke atas keperluan dokumentasi memohon pembiayaan peribadi, ia menunjukkan bahawa dokumen-dokumen telah dipinda dan diselaraskan mengikut keperluan Syariah dan ia bertujuan untuk memudahkan urusan pelanggan dan menjaga kemaslahatan pihak bank. Adapun kontrak dan instrumen Syariah yang dilibatkan dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* adalah bertujuan untuk melancarkan lagi perlaksanaan akadnya. Oleh kerana kontrak dan instrumen tersebut bersumberkan prinsip muamalat Islam, maka perlaksanaannya juga perlu dicermati agar tidak timbul fitnah yang cuba dikaitkan dengan Islam.

Analisis juga menunjukkan bahawa wujudnya unsur *gharar yasīr* pada beberapa proses pelaksanaan pembiayaan peribadi. Walaupun terdapat pengumpulan beberapa *gharar yasīr* dalam satu ususiaga, ia dimaafkan selagi mana tidak mencetuskan pertelagahan yang merupakan implikasi *gharar fāḥish*. Ini kerana *gharar yasīr* adalah amat sukar untuk dielakkan dalam urusan muamalat kontemporari dan tindakan membasminya secara total dikhuatiri akan mencacatkan perjalanan transaksi kewangan seterusnya akan menyusahkan pelanggan dan menjatuhkan tahap kualiti perkhidmatan perbankan Islam.

## BAB LIMA:

### RUMUSAN DAN CADANGAN

#### 5.1 PENDAHULUAN

Pembiayaan melalui instrumen *al-tawarruq* adalah berbeza dengan pinjaman konvensional berasaskan riba walaupun kedua-duanya menghasilkan natijah yang sama iaitu perolehan tunai di pihak pelanggan dan penikmatan keuntungan di pihak bank. Jelasnya, keuntungan yang terbit pada pinjaman konvensional berasaskan riba ternyata wujud elemen penindasan (*al-zulm*). Sebaliknya dalam pembiayaan *al-tawarruq*, keuntungan dicipta atas konsep *al-murābahah* melalui kontrak jual beli yang mengimplikasikan elemen *al-‘adālah*. Bab ini akan merumuskan perbincangan dan perbahasan sebelum ini berdasarkan kepada permasalahan yang ingin diselesaikan dan objektif yang ingin dicapai. Disamping itu, beberapa saranan yang dirasakan relevan turut dikemukakan.

#### 5.2 RUMUSAN KESELURUHAN

Melalui perbahasan-perbahasan yang telah dikemukakan, dapatlah dirumuskan beberapa hasil kajian berdasarkan objektif-objektif yang telah ditetapkan untuk kajian ini. Keterangannya merujuk butiran berikut:

**Objetif 1 : Menjelaskan konsep *al-tawarruq* menurut perspektif muamalat Islam.**

- i) *Al-tawarruq* pada asalnya bukanlah akad atau kontrak, sebaliknya instrumen yang diinovasikan dari akad jual beli (*al-bay‘*). Oleh yang demikian, perjalanan akad *al-tawarruq* perlulah selari dengan rukun serta syarat akad *al-bay‘*.

- ii) Terdapat tiga istilah yang digunakan oleh sarjana Islam bagi menggambarkan jual beli yang melibatkan tiga pihak yang bertujuan untuk mendapatkan kecairan tunai iaitu: *al-tawarruq*, *al-‘īnah al-thulāthiyyah* dan *al-zarnaqah*. Oleh itu, ada baiknya digunakan istilah *al-zarnaqah* sebagai menggantikan penggunaan istilah *al-tawarruq* kerana ia dipelopori oleh al-Shāfi‘iyah lalu ia lebih bersesuaian dengan iklim masyarakat muslim Malaysia yang bermazhab Shāfi‘ī.
- iii) Penggunaan istilah *al-wariq* telah bermula sejak zaman Aṣḥāb al-Kahf dan ia sememangnya merujuk kepada kecairan tunai. Manakala pengistilahan *al-tawarruq*, ia telah dipelopori oleh sarjana al-Ḥanābilah melalui kitab-kitab mereka. Bagi fuqaha selain al-Ḥanābilah, mereka membincangkan konsep *al-tawarruq* dalam perbincangan *bay‘ al-‘īnah*, *bay‘ al-ajal* dan *riba*. Adapun dakwaan yang mengatakan pengistilahan *al-tawarruq* telah dibuat sejak zaman *al-salaf al-ṣāliḥ* adalah dakwaan yang lemah.
- iv) Pola pentakrifan *al-tawarruq* juga berbeza antara fuqaha silam dan semasa. Fuqaha silam mentarifikan *al-tawarruq* secara *al-ta‘rīf bi al-kayfiyyah* yang bebas dan berbentuk konsep umum. Adapun fuqaha semasa, pentakrifan dibuat secara *al-ta‘rīf bi al-māhiyyah* dengan pengenalan *quyūd* tertentu bagi menjauhi *gharar* dan *riba* dalam suasana transaksi kewangan kontemporari yang lebih kompleks.
- v) Daripada pentakrifan dan konsep yang dikemukakan oleh para fuqaha, dapat dirumuskan bahawa instrumen *al-tawarruq* membawakan ciri-ciri berikut:
- i. Transaksi *al-tawarruq* mesti melibatkan sekurang-kurangnya tiga pihak iaitu pemohon biaya, pembiaya dan pembeli komoditi daripada pemohon biaya
  - ii. Proses penjualan mestilah dilakukan terhadap komoditi yang dimiliki oleh penjual dengan harga tertangguh.
  - iii. Berlakunya proses pindah milik (*qabḍ*) komoditi secara sempurna daripada penjual kepada pembeli selepas selesai akad jual beli dilakukan.

- iv. Pembeli menjual semula komoditi kepada pihak ketiga yang bukan penjual asal. Selalunya jualan dilakukan dengan harga tunai dan lebih rendah daripada harga belian pertama.
  - v. Proses jual beli dilakukan bukan bertujuan untuk memanfaatkan komoditi. Tetapi ia berfungsi sebagai aset sandaran bagi memperolehi wang tunai.
- vi) Terdapat tiga pola penghukuman *al-tawarruq* iaitu harus, makruh dan haram di mana majoriti fuqaha mengharuskan *al-tawarruq* berasaskan keadilan Islam dalam urusan muamalat. Sebahagian fuqaha berpendapat ianya adalah makruh kerana hampir menyerupai *bay' al-'mah*. Sebahagian yang lain pula berpandangan *al-tawarruq* hukumnya haram sama ada disebabkan menyerupai *bay' al-muḍṭar*, helah kepada riba atau mempunyai unsur *al-tawāṭu'* (persepakatan awal). Bagi yang mengharamkannya beralaskan unsur *al-tawāṭu'* (khususnya pada *al-tawarruq al-munazzam*) mereka tidak menjelaskan dengan terperinci bagaimana dan di peringkat mana ia berlaku. Pola penghukuman juga berbeza berdasarkan latar belakang sarjana yang mengeluarkan hukum. Sarjana yang bergiat secara langsung dengan industri perbankan Islam, kelihatan pandangan mereka lebih fleksibel dan praktikal. Manakala para akademik yang tidak terlibat dengan industri kelihatan lebih tegas.
- vii) *Al-tawarruq* berfungsi sebagai instrumen pembiayaan yang menyalurkan wang tunai kepada pihak pemohon dalam masa yang sama mampu mencipta keuntungan kepada pihak pembiaya. Ia dilihat lebih baik daripada *qarḍ al-ḥasan* yang bersifat instrumen berkebajikan yang menghalang pembiaya mengambil untung daripadanya. Ia juga dianggap sebagai alternatif kepada *bay' al-'mah* yang sering menghadapi masalah pemilikan *al-ma'qūd 'alayh*.

- viii) Di dalam transaksi *al-tawarruq*, *Al-ma'qūd 'alayh* merupakan rukun yang paling banyak mencetuskan isu dan polemik. Oleh itu, ia penyelenggaraannya amat perlu diberikan perhatian.
- ix) Elemen *al-munazzam* (penyusunan) yang dilibatkan dalam pelaksanaan *al-tawarruq* adalah harus dan ia tidak wajar dilihat negatif kerana elemen ini telah banyak memudahkan urusan perbankan semasa. Hakikatnya, *al-munazzam* bukan berlaku dalam *al-tawarruq* sahaja, tetapi turut wujud dalam instrumen Syariah yang lain seperti *mushārah mutanāqishah*, *al-ijārah al-mawṣūfah fī al-dhimmah*, *al-bay' bi thamān 'ājil* dan sebagainya.

**Objektif 2 : Mengenal pasti kaedah pelaksanaan akad Pembiayaan Peribadi-i Tawarruq di BIMB.**

- i) Pengistilahan pembiayaan adalah berbeza dengan pinjaman di mana pembiayaan membawa maksud yang lebih luas merangkumi pinjaman, pajak gadai, *al-mushārah*, *al-muḍārah* dan sebagainya. Oleh yang demikian, untuk memahami sesuatu konsep pembiayaan, ia perlulah merujuk kepada instrumen atau kontrak Syariah yang mendasarinya.
- ii) Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* yang diamalkan oleh BIMB adalah daripada jenis *al-tawarruq al-munazzam* hasil perkembangan instrumen *al-murābahah li al-āmir bi al-shirā'* yang diasaskan atas kontrak jual beli kerana pelanggan memohon bank membeli komoditi untuknya dan berjanji untuk membelinya semula dengan harga murabahah. Bezanya, di dalam transaksi Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, telah tersedia pihak broker yang bakal membeli semula komoditi tersebut dan menyerahkan wang tunai kepada pelanggan.

- iii) Secara asasnya, Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* berfungsi dengan cara bank menjualkan komoditi kepada pelanggan. Setelah itu, bank akan bertindak sebagai wakil pelanggan untuk menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga. Hasil jualan komoditi tersebut akan dikreditkan ke dalam akaun pelanggan bagi tujuan perbelanjaan yang patuh Syariah.
- iv) Perlaksanaan akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* menunjukkan bahawa *al-bay'* dan *al-wakālah* adalah kontrak dokongan asas kepada perlaksanaan kontrak pembiayaan. Manakala *ibrā'*, *ta'wīd*, takaful dan *w'ad mulzim* merupakan instrumen sokongan yang berfungsi melancarkan lagi kelansungan kontrak pembiayaan.
- v) *Al-tawarruq* dipilih sebagai instrumen pembiayaan peribadi kerana 90% daripada dana perniagaan BMB adalah milik pendeposit. Atas asas ini, bank tidak mampu menggunakan dana miliknya sendiri untuk menampung semua permintaan pembiayaan secara pinjaman., Oleh itu, *al-tawarruq* dilihat mampu menyalurkan wang tunai kepada pelanggan dalam masa yang sama mencipta untung kepada bank.
- vi) Dari sudut pencapaian, Laporan Kewangan BMB 2012 dalam kategori pencapaian instrumen merekodkan bahawa penggunaan instrumen *al-tawarruq* menunjukkan pertumbuhan yang paling memberangsangkan berbanding instrumen lain. Manakala dari sudut pencapaian produk, pembiayaan peribadi adalah produk penyumbang keuntungan paling besar kepada perniagaannya.
- vii) Di dalam perbincangan kitab-kitab fiqh, transaksi *al-tawarruq* hanya melibatkan tiga pihak bertransaksi. Namun dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*, ia akan melibatkan empat pihak sebagaimana berikut:
  1. Pihak penyedia komoditi. Selalunya terdiri dari broker di pasaran komoditi antarabangsa.



2. Pihak bank. Ia akan membeli komoditi dari broker dan menjualnya kepada pelanggan secara murabahah.
  3. Pihak pelanggan. Dia akan membeli komoditi dari bank dengan bayaran ansuran bulanan dan menjual semula komoditi kepada pihak broker bagi mendapatkan kecairan tunai.
  4. Pihak pembeli semula komoditi. Selalunya terdiri daripada broker (yang tiada kaitan dengan pihak pertama) di pasaran antarabangsa dan membeli komoditi pelanggan melalui bank yang bertindak sebagai wakil pelanggan.
- viii) Pada asasnya, broker penyedia komoditi dan broker pembeli komoditi adalah dua pihak yang bertransaksi. Kesempatan ini diambil oleh bank yang bertindak sebagai orang tengah lalu membeli komoditi untuk dijual kepada pelanggan dan kemudiannya dijual semula kepada broker.
- ix) Penglibatan pasaran antarabangsa dalam menyediakan komoditi *al-tawarruq* dalam skala besar adalah penting bagi melancarkan transaksi jual beli komoditi seterusnya membolehkan pihak bank menyediakan perhidmatan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* yang cepat dan mudah. Transaksi di pasaran antarabangsa adalah jual beli komoditi yang benar-benar berlaku sekaligus berjaya menggantikan *bay' al-'mah* yang sentiasa berhadapan dengan masalah pemilikan *underlying asset*.
- x) Dalam urusan pemilihan komoditi *al-tawarruq*, BIMB menetapkan agar ia mestilah bersifat *mutaqawwam*, laris (*fast moving goods*) dan mudah diperolehi.
- xi) Prosedur saringan kredit pemohon merupakan proses yang penting dalam meluluskan permohonan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*. Prosedur ini dilakukan dalam tempoh minimum tiga hari dan bertujuan untuk menilai tahap kelayakan kewangan pemohon dengan jumlah permohonan sekaligus mampu meminimumkan risiko pelanggan yang enggan atau tidak berdisiplin dalam melunaskan bayaran ansuran bulanan. Prosedur ini

telah menyebabkan BIMB tidak dapat menyatakan harga jualan (*tasmiyyah al-thaman*) komoditi semasa peringkat *ijāb* dan pelaksanaan antara *ijāb* dan *qabūl* pula tidak dapat dilakukan dalam satu majlis akad.

- xii) Setelah membeli komoditi daripada broker, pihak pasaran komoditi antarabangsa hanya membenarkan BIMB memiliki komoditi untuk tempoh maksimum selama 2 jam sahaja. Dalam tempoh yang singkat ini bank perlu menjual komoditi kepada pelanggan dan menjadi wakil pelanggan untuk menjual semula komoditi kepada broker yang lain. Keadaan ini sebenarnya dapat berfungsi sebagai kaedah yang mampu mengurus risiko penyusutan nilai harga komoditi dengan baik. Dari sudut yang lain pula, kekangan masa ini menyebabkan BIMB sukar untuk melaksanakan struktur asal Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* lalu terdedah kepada elemen *al-tawāṭu'* kerana pelanggan dituntut menandatangani borang perlantikan bank sebagai ejen jualan (ABSA) di awal permohonan sebelum dia membeli dan memiliki komoditi.
- xiii) Pada masa-masa tertentu, Pegawai Syariah dihantar kepada pelanggan terpilih bagi meneliti pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* agar ia menepati dengan apa yang ditetapkan oleh tata cara pelaksanaan *al-tawarruq* di BIMB.
- xiv) Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) adalah bank tanpa faedah kedua ditubuhkan selepas penubuhan Bank Kesatuan Melayu (BKM) sekitar tahun 1947. Fakta ini turut membuktikan bahawa penubuhan institusi perbankan bebas riba pertama di dunia adalah bermula di Malaysia. Ia sekaligus menolak dakwaan bahawa Dubai Islamic Bank yang ditubuhkan pada 1975 adalah bank bebas riba pertama dunia.

**Objektif 3 : Menilai keselarian pelaksanaan Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* dengan prinsip muamalat Islam.**

- i) Unsur *al-tawāṭu'* dalam *al-tawarruq al-munazzam* secara umumnya adalah harus kerana elemen persepakatan (*pre-arrangement*) sememangnya berlaku dalam pelbagai transaksi muamalat kontemporari dan keterlibatannya amat penting.
- ii) Syarat-syarat serta keperluan dokumentasi yang ditetapkan oleh BIMB adalah wajar serta menepati kehendak Syarak dan perundangan. Manakala semua kontrak dokongan dan instrumen sokongan yang dilaksanakan dalam akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* adalah harus dan ia bertujuan untuk memudah dan melancarkan lagi kelangsungannya.
- iii) Kesyediaan dan keyakinan bank untuk menyediakan perkhidmatan menghantar komoditi kepada pelanggan jika dia mahu memanfaatkannya adalah tindakan berani dan wajar. Penawaran ini menunjukkan bahawa transaksi yang dilakukan adalah jual beli yang bukan direka-reka dan komoditi tersebut mempunyai sifat *mutaqawwam*.
- iv) Untuk memastikan kelangsungan sifat *mutaqawwam* dan kualiti komoditi, BIMB telah mengambil inisiatif melawat gudang broker dan melakukan komunikasi berterusan dengan pihak broker bagi tujuan pengawasan nilai komoditi. Dengan demikian, dakwaan bahawa *al-ma'qūd 'alayh* terdiri dari komoditi yang rosak lagi tidak bernilai adalah tertolak.
- v) Penggunaan sistem perkomputeran dalam perpindahan pemilikan *al-ma'qūd 'alayh* daripada pihak broker kepada pihak bank sehinggalah kepada pelanggan boleh mengesahkan bahawa *qabḍ* berlaku secara *ḥukmī* yang mana statusnya diiktiraf setaraf dengan *qabḍ ḥaqīqī*. Ertinya, sejurus selepas komoditi dipindah milik kepada pelanggan, bank akan melakukan *al-takhliyyah* lalu pelanggan bebas untuk menggunakan komoditi tersebut jika dia mahu berbuat demikian.
- vi) Penggunaan sistem perkomputeran ini juga telah diperiksa agar ia mampu dijalankan berteepatan dengan prinsip Syarak. Sekaligus, polemik penggunaan *al-ma'qūd 'alayh*

secara serentak dapat dielakkan kerana sistem komputer akan menghalang sebarang urusan niaga untuk dilakukan ke atas komoditi yang dimiliki oleh pihak lain.

vii) Elemen *al-tawāṭu'* seperti yang diamalkan dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* telah dilarang oleh sebahagian besar para fuqaha. Namun begitu, isu ini masih berada pada *maḥal al-khilāf* yang terbuka kepada ruang perbincangan yang lebih luas. Pelaksanaan *al-tawāṭu'* dilihat tidak mencetuskan pertikaian antara pihak berkontrak dan dapat memberikan *maṣlaḥah* yang besar kepada bank dan pelanggan dalam suasana urusan niaga perbankan masa kini yang semakin kompleks.

viii) *Gharar fāḥish* didapati tidak berlaku dalam Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*. Namun begitu, wujud unsur *gharar yasīr* pada tiga situasi iaitu pada jenis komoditi, harga jualan dan waktu berlakunya *majlis al-'aqd*. Pengumpulan unsur *gharar yasīr* dalam satu transaksi muamalat boleh diterima dengan syarat ia tidak mencetuskan implikasi *gharar fāḥish* dan penglibatannya pada tahap hajat yang mendesak.

## 5.3 CADANGAN

### 5.3.1 Cadangan Perluasan Dan Penyelarasan Aplikasi Pembiayaan *al-Tawarruq*

Sehingga kajian ini dibuat, masih belum ada garis panduan (*guideline*) khusus bagi pelaksanaan pembiayaan berasaskan *al-tawarruq* daripada Bank Negara Malaysia (BNM) sebagai badan yang paling berautoriti dalam pengawasan amalan perbankan Islam di Malaysia. Melalui perbincangan tidak berstruktur penulis bersama para pengamal kewangan Islam, garis panduan ini amat penting dalam menggalakkan institusi kewangan Islam (Islamic Financial Institutions (IFIs)) untuk melaksanakan *al-tawarruq*, khususnya bagi institusi yang masih mengamalkan *bay' al-'āmah* yang diselubungi kontroversi. Garis panduan ini akan menjadi alat pendorong agar IFIs sentiasa berwaspada dalam mengamalkan

*al-tawarruq* manakala bagi produk yang melanggar garis panduan tersebut, ia dikira sebagai tidak patuh Syariah. Jika garis panduan ini dikeluarkan, dicadangkan agar ia mudah diakses oleh umum melalui capaian internet. Situasi ini sekaligus dapat menyeleraskan pelaksanaan *al-tawarruq* disamping ia dapat dijadikan rujukan primer di peringkat antarabangsa dalam rangka mencapai cita-cita menjadikan negara ini sebagai hub perbankan Islam dunia.

### **5.3.2 Cadangan Penambahbaikan Pelaksanaan Produk Pembiayaan Peribadi:**

#### **A. Pembiayaan peribadi berasaskan kontrak *al-mushārah***

*Al-mushārah* adalah pembiayaan yang berkonsepkan perkongsian untung rugi dengan lebih kukuh pensyariatannya dan lebih telus transaksinya berbanding *al-tawarruq*. Dalam pembiayaan *al-tawarruq*, kontroversi banyak tercentus pada aspek transaksi *al-ma'qūd 'alayh* yang melibatkan pasaran antarabangsa. Namun melalui pembiayaan *al-mushārah* polemik ini dapat dielakkan. Ia dapat dilakukan dengan cara pelanggan menjualkan sher sebahagian aset miliknya kepada bank. Hasil jualan sher dinikmati oleh pelanggan sebagai pembiayaan peribadi. Manakala bank menikmati keuntungan melalui pengenaan sewa (*ujrah*) ke atas aset tersebut mengikut jumlah dan tempoh yang dipersetujui bersama. Bank kemudiannya menjual kembali sher tersebut kepada pelanggan berlandaskan konsep *musharākah mutanāqishah*.

Ia dapat difahami dengan contoh berikut: Ahmad memerlukan pembiayaan peribadi sebanyak RM 100,000 dan dia memiliki rumah yang bernilai RM 200,000. Setelah bank membuat penilaian harga ke atas rumah tersebut, bank akan membeli sher sebahagian rumah tersebut dengan nilai RM 100,000 dan diserahkan harga

beliannya kepada Ahmad sebagai pembiayaan peribadi. Oleh kerana Ahmad mahu terus tinggal di rumah tersebut dan bank pula tidak berhajatkan kepadanya, maka Ahmad dikehendaki membayar sewa bulanan sebanyak RM 238.10 sebulan untuk tempoh 7 tahun sekaligus ia dikira sebagai keuntungan bagi bank. Ahmad juga perlu membeli semula sher tersebut (RM 100,000) daripada bank secara ansuran bagi mendapatkan pemilikan penuh terhadap rumah dalam tempoh tersebut dan ia dikira sebagai pembayaran semula pembiayaan peribadi.

#### **B. Pembiayaan peribadi berasaskan *al-ijārah al-muntahiyyah bi al-tamlīk* (AIMAT)**

Pembiayaan peribadi AIMAT juga berperanan seperti pembiayaan peribadi *al-mushārah* dari sudut menangkis kontroversi yang timbul pada *al-ma'qūd 'alayh* yang sering dikaitkan dengan *al-tawarruq*. Pembiayaan AIMAT merujuk kepada kontrak sewaan (*ijārah*) aset kemudian disusuli dengan pemilikan penuh ke atas aset oleh penyewa tersebut. Melalui konsep ini, pelanggan perlu memiliki aset terlebih dahulu. Ia lebih difahami melalui contoh berikut: Ali berhajatkan pembiayaan peribadi sebanyak RM100,000 dan memiliki rumah dengan nilai yang sama. Ali boleh menjualkan rumah tersebut kepada bank dengan harga RM100,000 dan harga jualan kepada bank dikira sebagai pembiayaan peribadi. Oleh kerana bank tidak memerlukan rumah tersebut, Ali boleh menetap di situ dan akan dikenakan sewa bulanan sebanyak RM1,428.50 untuk tempoh yang dipersetujui bersama iaitu selama 7 tahun. Di akhir tempoh matang, Ali akan memiliki rumah tersebut sepenuhnya.

#### **C. Aplikasi penstokan (penyimpanan) komoditi di gudang milik bank**

Penggunaan sistem ini adalah sebagai cadangan bagi menangani isu barang yang telah susut nilai dan isu pemilikan atau *qabḍ* pada komoditi yang sering ditimbulkan terhadap transaksi *al-tawarruq* yang biasa diamalkan oleh perbankan Islam amnya dan di BIMB khususnya. Melalui sistem ini, bank akan membeli komoditi secara pukal dalam skala besar untuk tujuan penstokan di gudang milik bank bagi tempoh jangkaan yang agak lama. Perbezaannya model ini dengan pembiayaan *al-tawarruq* sedia ada ialah, bank akan menjual komoditi miliknya kepada pelanggan sejurus selepas menerima permohonan pembiayaan. Ertinya, bank bukan lagi menjadi wakil pelanggan untuk membeli komoditi daripada broker, sebaliknya bank menjual komoditi miliknya yang berada di gudang.

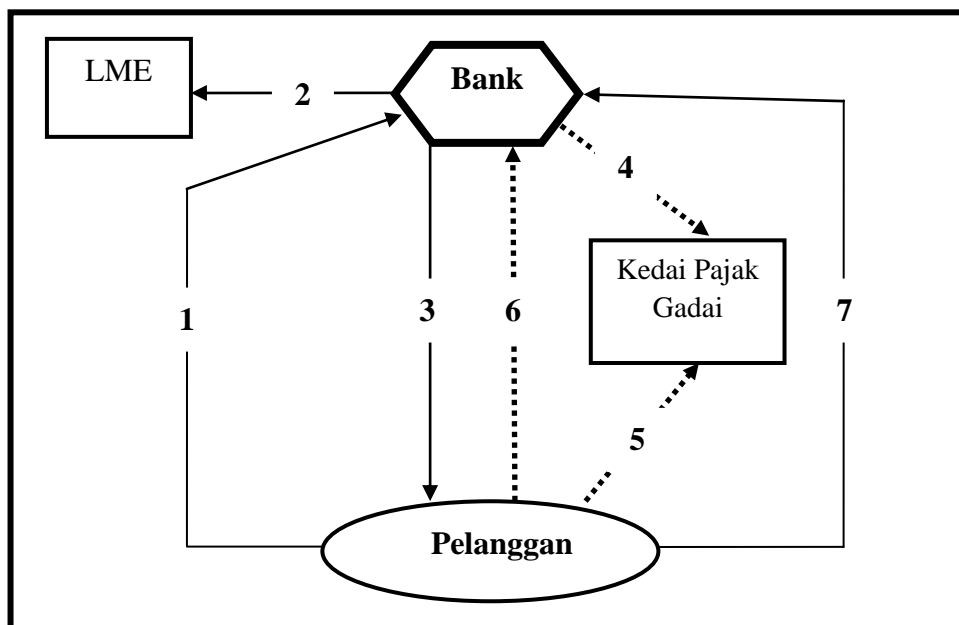
Ia lebih mudah difahami sebagaimana contoh berikut: Bank akan membeli komoditi CPO daripada broker A di BSAS secara pukal untuk disimpan selama satu minggu. Katakan melalui pengalaman bank, kebiasaan permohonan pembiayaan *al-tawarruq* untuk satu minggu adalah bernilai RM200 juta, bank akan membeli sejumlah CPO yang dapat menampung nilai tersebut bermula dari hari Isnin dan terus menjualnya secara murabahah kepada pelanggan bagi permohonan pembiayaan hingga hari Ahad. Bank mungkin menghadapi masalah jumlah stok CPO yang melebihi permintaan. Ketika ini, bank boleh menuntut broker untuk membeli semula baki komoditi yang tidak terjual dengan harga kos melalui persetujuan *buy-back obligation* yang mana kaedah ini telah diiktiraf keharusannya oleh fuqaha kontemporari.

#### **D. Pembiayaan Peribadi berasaskan *al-rahṇ* dan *al-tawarruq***

Dalam menyelesaikan polemik komoditi yang tiada harga (*al-māl ghayr al-mutaqawwam*), pihak perbankan Islam dicadangkan agar membangunkan struktur

pembiayaan *al-rahn* yang digabungkan dengan elemen *al-tawarruq*. Ini kerana kontrak *al-rahn* telah disyariatkan dalam nas-nas agama dan penggunaan emas dapat menghindari masalah *al-māl ghayr al-mutaqawwam* kerana harganya di pasaran yang lebih stabil berbanding komoditi lain. Struktur pembiayaan yang dicadangkan adalah seperti rajah berikut:

**Rajah 5.1** Carta Alir Pembiayaan Peribadi *al-Rahn* dan *al-Tawarruq*



- 1- Pelanggan memohon bank untuk membeli emas sebagai komoditi untuk dipajakgadai.
- 2- Bank mendapatkan emas daripada pasaran London Metal Exchange (LME)
- 3- Bank menjual emas kepada pelanggan secara murabahah
- 4- Bank menjadi wakil pelanggan melakukan urus niaga *al-rahn* dengan kedai pajak gadai terpilih dan hasilnya dipulangkan kepada pelanggan, atau;



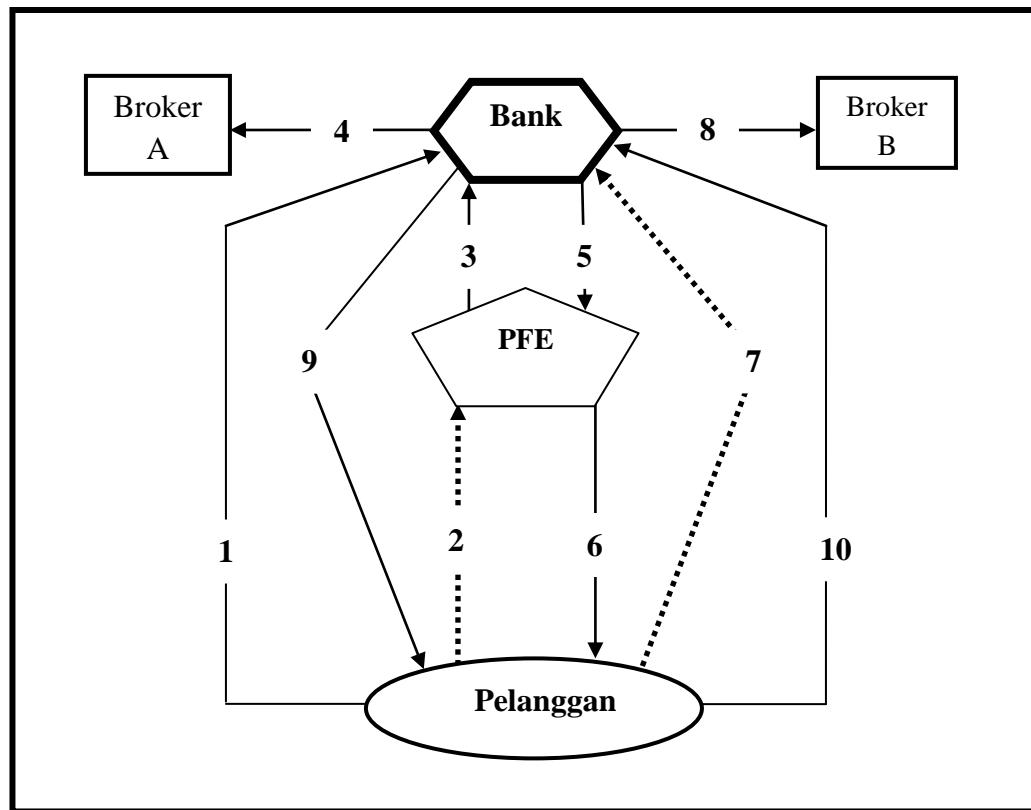
- 5- Pelanggan sendiri yang mencari kedai pajak gadai dan melakukan pajak gadai pada emasnya, atau;
- 6- Bank sendiri yang menyediakan kemudahan pajak gadai kepada pelanggan. Namun kaedah ini terkeluar dari maksud *al-tawarruq* kerana ia tidak melibatkan pihak ketiga (kedai pajak gadai).
- 7- Pelanggan membayar harga belian emas daripada bank secara ansuran.

Melalui konsep ini, bank mestilah menjual emas dengan harga murabahah dengan lebih rendah kerana pelanggan juga perlu membayar caj upah *wadī'ah yad damānah* kepada kedai pajak gadai. Ertinya, konsep ini lebih berbentuk *al-ihsān* dan *al-ta'āwun* daripada bank kepada pelanggan kerana bank mengenakan caj keuntungan yang sedikit. Kecualiah jika bank mengambil langkah yang ke-6 di mana bank turut menikmati caj upah simpan emas.

#### **E. Penggunaan konsep dua *al-wakālah***

Cadangan ini adalah bertujuan untuk melestarikan kritikan yang ditimbulkan tentang kesamaran yang wujud pada masa berlakunya *ibrām al-aqd* (aplikasi ijab dan qabul) yang tidak berlaku dalam satu majlis yang telah diulas lanjut dalam bab empat. Cadangan ini dapat dijelaskan melalui carta alir transaksi seperti rajah dibawah.

**Rajah 5.2** Carta Alir Penggunaan Dua *al-Wakālah* Dalam Pembiayaan Peribadi *al-Tawarruq*



- 1- Pelanggan mengemukakan permohonan pembiayaan peribadi *al-tawarruq*
- 2- ***Al-Wakālah Pertama***: Pelanggan menandatangani persetujuan melantik Pegawai Pembiayaan Peribadi (*personal financing executive* (PFE) sebagai wakilnya untuk melakukan *ijāb* pembelian komoditi dengan bank.
- 3- PFE memohon/menawarkan (*ijāb*) kepada bank untuk membeli komoditi bagi pihak pelanggan.
- 4- Bank mendapatkan komoditi daripada Broker A.
- 5- Bank melaksanakan *qabūl* untuk menjualkan komoditi secara murabahah kepada pelanggan melalui wakil PFE.
- 6- PFE memaklumkan kepada pelanggan tentang urusan pembelian komoditi yang telah diselesaikannya.

- 7- ***Al-Wakālah Kedua***: pelanggan mewakilkan bank untuk menjual komoditi miliknya kepada Broker B.
- 8- Bank Menjual komoditi kepada Broker B.
- 9- Bank mengkreditkan hasil jualan komoditi tersebut ke dalam akaun pelanggan sebagai pembiayaan peribadi *al-tawarruq*.
- 10- Pelanggan menjelaskan bayaran pembelian komoditi kepada bank secara ansuran bulanan mengikut jumlah dan tempoh yang telah dipersetujui bersama.

#### **F. Penggunaan komoditi di Bursa Suq al-Sila' (BSAS)**

Pasaran BSAS antara yang mengurusniagakan komoditi berstatus patuh Syariah kepada pelanggannya. Berdasarkan penelitian yang dibuat, belum ada kritikan yang dibangkitkan mengenai kualiti dan nilai komoditi yang diurusniagakan di BSAS sebagai mana kritikan-kritikan yang pernah timbul pada keadaan komoditi di London Metal Exchange (LME) seperti logam yang sudah rosak dan tiada nilai dengan usia menjangkau puluhan tahun. Jenis komoditi yang diurusniagakan di BSAS agak sedikit iaitu sebanyak tiga jenis komoditi berasaskan *crude palm oil* (CPO) sekaligus memberi kemudahan kepada pihak bank untuk menentukan kadar komoditi yang dijual kepada pelanggan secara spesifik. Ertinya, kesamaran pada jenis komoditi terus dapat dihilangkan.

#### **G. Pemakluman kepada pelanggan tentang pemilikannya terhadap komoditi melalui sistem talian berkos rendah**

Pelanggan perlu dimaklumkan tentang masa dan tempoh pemilikannya ke atas komoditi sejurus selepas bank menjualnya secara murabahah. Hal ini penting kerana dalam jual beli, setiap perjalanan transaksi perlu jelas dalam pengetahuan

pihak-pihak berakad. Ia juga penting bagi membolehkan pelanggan melantik bank sebagai wakilnya untuk menjual semula komoditi kepada pihak ketiga. Aspek ini seterusnya membuktikan jual beli *al-tawarruq* adalah bukan direka-reka. Pemakluman boleh dibuat melalui sistem komunikasi internet seperti emel dan facebook, begitu juga melalui komunikasi telefon pintar seperti whatsapp, viber dan sebagainya. Kemudahan komunikasi yang dicadangkan ini adalah percuma. Namun begitu jika bank mendapati kemudahan percuma ini kurang berkesan, bank perlu berusaha untuk membuat panggilan telefon kepada pelanggan dengan dikenakan sedikit caj yang sebenarnya ia tidak terlalu mahal kerana perkara ini mustahak bagi memenuhi prinsip muamalat Islam yang patut diutamakan.

#### **H. Pengeditan Dokumen**

Sebahagian dokumen dicadangkan agar dilakukan penambahbaikan seperti penambahan klausa *khiyār al-majlis* antara *ijāb* dan *qabūl* pada kontrak pembiayaan peribadi. Hal ini kerana masa pelaksanaan *ijāb* dan *qabūl* adalah agak lama iaitu dengan tempoh minimum tiga hari. Oleh yang demikian, *khiyār* perlu dinyatakan secara bertulis bagi kemaslahatan pelanggan. Klausa tentang turutan atau peringkat pelaksanaan transaksi *al-tawarruq* juga perlu dibuat khususnya pada aspek *al-wakālah* di mana bank akan diwakilkan untuk menjual semula komoditi setelah pihak pelanggan memiliki komoditi tersebut. Borang *offer to purchase* (OTP) juga perlu dipinda dengan memklumkan jenis komoditi secara spesifik khususnya jika BIMB mula menggunakan komoditi daripada BSAS.

#### **5.3.3 Cadangan Dari Aspek Kemasyarakatan**

**A. Pendedahan kepada konsep pembiayaan jual beli dan keuntungan serta perbezaannya dengan pinjaman dan riba.**

Kekeliruan dan kerancuan yang berlaku dalam masyarakat dapat disaksikan dengan jelas sama ada melalui di laman sosial internet, laman web dan media massa khususnya terhadap dakwaan bahawa pinjaman konvensional serupa dengan pinjaman secara Islam. Fahaman ini perlu dikikis kerana ia mampu mencetuskan fitnah ke atas perbankan Islam dan menyamatarafkan antara prinsip Islam dan amalan konvensional. Sesungguhnya Islam itu tinggi dan tiada (cara hidup lain) yang lebih tinggi darinya. Oleh itu, dicadangkan agar penggunaan istilah ‘pinjaman’ dalam semua produk kewangan Islam dimansuhkan secara total dan digantikan dengan penggunaan ‘pembiayaan’. Ini disebabkan pinjaman pada dasarnya tidak boleh mencipta keuntungan kerana ia adalah instrumen kebajikan. Di samping itu, institusi kewangan Islam mestilah secara konsisten menerangkan konsep pembiayaan dan konsep keuntungan dalam Islam secara spesifik, khusus dan jelas melalui apa sahaja kemudahan yang ada seperti brosur, internet, makalah ilmiah percuma dan tidak kurang impaknya di laman sosial maya.

**B. Penerangan tentang struktur produk pembiayaan peribadi.**

Pelanggan perlu mengetahui perjalanan transaksi pembiayaan keseluruhannya. Ia dapat dilakukan dengan mendetilkkan lagi carta alir transaksi pada brosur. Sebagai contoh di dalam pembiayaan peribadi, pelanggan perlu mengetahui peringkat-peringkat transaksi jual beli seperti pembelian komoditi daripada broker, tempoh pemilikan komoditi oleh pelanggan, perlantikan bank sebagai ejen sehinggalah hasil jualan komoditi dikreditkan ke akaun pelanggan. Ia tidak memadai sekadar proses penandatanganan borang dan melampirkan carta alir transaksi pada kontrak

pembiayaan sahaja. Disamping itu, kursus muamalat secara berkala perlu diberikan kepada pegawai pembiayaan agar ia dapat menguasai struktur pelaksanaan produk dengan baik dan dapat menerangkannya kepada pelanggan dengan jelas.

#### **5.3.4 Cadangan penerokaan lanjut:**

*Al-tawarruq* merupakan instrumen perbankan yang diperkenalkan di Malaysia sekitar 1990-an. Sungguhpun ia baharu, penggunaan *al-tawarruq* telah berjaya mencipta keuntungan bagi pihak bank dan mendapat sambutan hangat di kalangan pelanggan. Oleh kerana kondisinya yang masih baharu dalam masa yang sama penggunaannya telahpun meluas, kritikan demi kritikan setiasa timbu. Oleh itu, kajian lanjut perlu dijalankan dengan meliputi semua IFIs di Malaysia yang mengamalkan *al-tawarruq* tanpa terbatas kepada pembiayaan peribadi sahaja, tetapi semua produk pembiayaan berasaskan *al-tawarruq*. Kajian khusus juga perlu dilakukan terhadap pasaran komoditi sama ada di peringkat lokal atau internasional mengenai penyelenggaraan komoditi dari sudut pengurusan risiko, pengawalan harga, pembekalan, penjualan, pembelian, pindah pemilikan, penggudangan dan lain-lain.

Kajian lanjut juga perlu bagi mengkaji bagaimana pembiayaan berasaskan konsep perkongsian untung dan rugi (*profit-loss sharing* (PLS) seperti *mushārah* dan *muḍārah* dapat diperkasakan dan diperluaskan pelaksanaannya kerana pembiayaan PLS lebih menepati elemen *al-ʿadālah* dan lebih kukuh pensyariatannya oleh dalil-dalil Syarak. Walau bagaimanapun, realitinya institusi perbankan dan pelaburan tidak menggemari konsep ini kerana mudah terdedah kepada risiko kerugian khususnya jika pelanggan tidak mampu menguruskan dana yang dibiayai dengan baik. Oleh itu, buah fikiran tentang

bagaimana risiko tersebut dapat diurus dengan baik dari sudut perundangan, percukaian dan perakauanan di institusi perbankan Islam adalah amat penting.

Disamping itu, para akademik juga tidak boleh melupakan tentang kelompok fakir miskin yang mana merekalah sebenarnya yang sangat memerlukan kecairan tunai hingggakan ada yang mencapai tahap *ḍarūriyāt*. Oleh itu, satu kajian dalam subjek pembiayaan mikro yang berada di luar kerangka perbankan perlu dijalankan bagi mengkaji bagaimana *al-tawarruq* boleh berfungsi bagi membela kaum gelandangan.

#### **5.4 KESIMPULAN**

Penggunaan *al-tawarruq* dalam pembiayaan peribadi sememangnya diiktiraf oleh fiqh Islam. Namun amalannya perlu sentiasa diwaspadai agar dapat menjauhi unsur riba dan *gharar*. Disamping itu, konsep-konsep muamalat lainnya perlu terus diterokai secara optimum bagi mempelbagaikan lagi instrumen pembiayaan Islam. Harapannya agar kajian ini mampu memberi impak yang bermakna bagi penambahbaikan kepada amalan pembiayaan peribadi khususnya dan kepada institusi perbankan Islam di Malaysia umumnya. Ia demi mencapai hasrat murni kerajaan Malaysia untuk menjadikan negara tercinta ini sebagai hub perbankan Islam dunia. *Wallāhu ta‘ālā ‘a‘lam bi al-ṣawāb*.

## BIBLIOGRAFI

### RUJUKAN BAHASA ARAB

- Abādī, ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Raḥīm al-. *Mawqif al-Sharī‘ah min al-Maṣārif al-Islāmiyyah al-Muāṣirah*. Beirut: al-Maktabah al-A‘ṣriyyah, t.t.
- Abādī, Shams al-Ḥaq al-Aẓīm. *‘Awn al-Ma‘būd Sharḥ Sunan Abī Dāwūd*. Beirut: Dār al-Kutub al-Ilmiyyah, 1990.
- Abū Dāwūd, Sulaymān bin al-Ash‘ath. *Sunan Abī Dāwūd*. Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 2003.
- Albānī, Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-. *Ṣaḥīḥ Sunan Abī Dawūd*. Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 1998.
- Abū Ghuddah, ‘Abd al-Sattār, “al-Sila‘ al-Dawliyyah wa Ḍawābiṭ al-Ta‘āmul fīhā”. Makalah, Nadwah al-Barakah al-Tāsi‘ah wa al-‘Ishrūn li al-Iqtisād al-Islāmī, Jeddah, 6-7 September 2008.
- Abū Zahrah, Muḥammad. *Al-Milkiyyah wa Naẓariyyat al-‘Aqd*. t.t.p: Dār al-Fikr al-‘Arabī, t.t.
- Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). *Al-Ma‘āyir al-Shar‘iyyah 2010*. Manama: AAOIFI, 2009.
- Aghīm Matalā. “Bay‘ al-Tawarruq wa Taṭbīqātuḥu al-Maṣrafiyyah al-Mu‘āṣarah”. Disertasi sarjana, Fakulti Ilmu Wahyu, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, 2006.
- Aḥmad bin Ḥanbal. *Musnad al-Imām Aḥmad bin Ḥanbal*, taḥqīq: Shu‘ayb al-Arna‘ūt. Beirut: Muassasah al-Risālah, 1995.
- Aḥmad Muḥammad Luṭfī, “Al-Ḥukm al-Shar‘ī li al-Tawarruq al-Maṣrafī”. Makalah, Seminar Antarabangsa: al-Tawarruq al-Maṣrafī wa al-Ḥiyal al-Ribawiyyah, Ajloun, Jordan, 24-25 Apr 2012.
- Āl al-Shaykh, Muḥammad bin Ibrāhīm. *Al-Ḥiyal al-Fiqhiyyah fī al-Mu‘āmalāt al-Māliyyah*. Kaherah: al-Dār al-‘Arabiyyah li al-Kitāb, 1983.
- Albānī, Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-. *Ḍa‘īf Sunan Abī Dawūd*. Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 1998.
- \_\_\_\_\_. *Silsilah al-Aḥādīth al-Ṣaḥīḥah*. Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 2002.
- Baghawī, al-Ḥusayn bin Mas‘ūd al-. *Ma‘ālim al-Tanzīl*, taḥqīq: Muḥammad ‘Abd Allāh al-Namr. Riyadh: Dār al-Ṭayyibah, 1988.



- Bawhirāwah, Sa'īd, "Al-Tawarruq al-Maşrafī Dirāsah Taḥlīliyyah Naqdiyyah li al-Ārā' al-Fiqhiyyah". Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.
- Buhūtī, Maṣṣūr bin Yūnus al-. *Sharḥ Muntahā al-Īrādāt*. Beirut: Dār al-Fikr, t.t.
- Bukhārī, Muḥammad bin Ismā'īl al-. *Al-Jāmi' al-Saḥīḥ*. Kaherah: al-Maṭba'ah al-Salafīyyah, 1980.
- Al-Mawrid*. Beirut: Dār al-'Ilm al-Malāyīn, 1995.
- Al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaytiyyah*. Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, 1988.
- Nasā'ī, Aḥmad bin Shu'aib al-. *Sunan al-Nasā'ī*, ta'līq: Muḥammad Nāṣir al-Dīn al-Albānī. Riyadh: Maktabah al-Ma'ārif, 1998.
- Ashqar, Muḥammad bin Sulaymān al-. *Bay' al-Murābaḥah kamā Tujrīhi al-Bunūk al-Islāmiyyah*. Amman: Dār al-Nafā'is, 1995.
- \_\_\_\_\_. *Buḥūth Fiqhiyyah fī Qaḍāyā Iqtisād Mu'āṣarah*. Amman: Dār al-Naf'āis, 1997.
- Azharī, Muḥammad bin Aḥmad al-. *Al-Zāhir fī Gharīb Alfāz al-Shāfi'ī*. Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, t.t.
- Bayhaqī, Aḥmad bin al-Ḥusayn al-. *Al-Sunan al-Kubrā*. T.t.p: Dār al-Şādir, 1993.
- Bin Bāz, 'Abd al-'Azīz dan al-'Uthaymīn Muḥammad *et.al.* *Fatāwā Islāmiyyah*, taḥqīq: Abd al-'Azīz al-Musnid. Riyadh: Dār al-Waṭan, 1993).
- \_\_\_\_\_, "Al-Īnah wa al-Tawarruq", *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil.7 (1983),
- \_\_\_\_\_. *Majmū'atu Fatāwā wa Maqālāt Mutanawwi'ah*. Riyadh: Dār al-Qāsim, 1992.
- Bukhārī, Muḥammad bin Ismā'īl al-. *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*. Beirut: Dār al-Fikr, 2006.
- Būṭī, Muḥammad bin Sa'īd Ramaḍān al-. *Qaḍāyā Fiqhiyyah Mu'āṣarah*. Damsyik: Dār al-Fārābī, 2009.
- Ḍarīr, al-Sadiq Muḥammad al-Amīn al-. *Al-Gharar fī al-'Uqūd wa Āthāruhu fī al-Taḥbīqāt al-Mu'āṣarah*. Jeddah: al-Bink al-Islāmī li al-Tanmiyyah, 1993.
- Dhabībī āl-. *Siyar 'Alām al-Nubalā*. Beirut: Muassasah al-Risālah, 2001.
- Dibū, Ibrāhīm Fāḍil al-, "al-Murābaḥah li al-Āmir bi al-Shirā". *Majallah Majma' al-Fiqh al-Islāmī* 2, Bil. 5 (1986): 1053.

- \_\_\_\_\_, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā‘uhu (al-Fiqhī al-Ma‘rūf wa al-Maṣrafī al-Munazzam)”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu 26-30 Apr 2009.
- Diyah, ‘Abd al-Majīd ‘Abd Allāh, “Shubuhāt wa rudūd ‘alā Bay‘ al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā’ Kamā Tujrīhi al-Maṣārīf al-Islāmiyyah”. *Majallah al-Zarqā’ li al-Buhūth wa al-Dirāsāt al-Insāniyyah*, bil. 2 (2009)
- Dubayyān, Dubayyān bin Muḥammad al-, “Al-Tawarruq al-Maṣrafī wa al-Tawarruq al-Basīṭ (2/2)”, *majalah al-Qaṣīm* bil. 127 (Mei 2008).
- Dusūqī, Shams al-Dīn al-. *Ḥāshiyah al-Dusūqī ‘alā al-Sharḥ al-Kabīr*. T.t.p: Dār Iḥyā’ al-Kutub al-‘Arabiyyah, t.t.
- Fayrūz Abādī, Majd al-Dīn Muḥammad al-. *Al-Qāmūs al-Muhīṭ*, taḥqīq: Muḥammad al-‘Araqsūsī. Beirut: Muassasah al-Risālah, 2005.
- Gharnāṭī, Ibn Juzayy al-. *Al-Qawānīn al-Fiqhiyyah fī Talkhīṣ Madhhab al-Mālikiyyah*. Tunisia: al-Dār al-‘Arabiyyah li al-Kitāb, 1982.
- Gharyānī, al-Ṣādiq bin ‘Abd al-Raḥmān al-. *Al-Mu‘āmalāt fī al-Fiqh al-Mālikī (Aḥkām wa Adillah)*. Beirut; Dār Ibn Ḥazm, 2007.
- Ḥaddād, Aḥmad bin ‘Abd al-Azīz al-, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā‘uhu (al-Fiqhī al-Ma‘rūf wa al-Maṣrafī al-Munazzam)”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu 26-30 Apr 2009.
- Ḥammūd, Sāmī Ḥasan. *Taṭwīr al-‘A‘māl al-Maṣrafiyyah bimā Yattaḥiq wa al-Sharī‘ah al-Islāmiyyah*. Amman: Maṭba‘ah al-Sharq, 1982.
- Hanīnī, ‘Abd al-Ḥamīd dan Būṭī, Tawfiq Ramaḍān al-, “Ḥukm al-Ibrā’ min Ghayr Ṣāḥib al-Ḥaq”. *Majallah Jāmi‘ah Dimashq li al-Ulūm al-Iqtisādiyyah wa al-Qanūniyyah* 28, bil. 2, (2012).
- Ḥawwā, Aḥmad. *Ṣuwar al-Taḥāyul ‘alā al-Ribā wa Ḥukmuhā fī al-Sharī‘ah al-Islāmiyyah*. Beirut: Dār Ibn Ḥazm, 2007.
- Hawwādīnī. *Al-Majallah*. Lubnan: al-Maṭba‘ah al-Sharqiyyah, 1905.
- Haytham Khaznah, “Al-Tawarruq al-Maṣrafī wa Taṭbīqātuhu fī al-Maṣārīf al-Islāmiyyah”. Makalah, Persidangan Islamic Financial Services kali ke-2, Tripoli, Libya, 27-28 Apr 2010.
- Hītī, ‘Abd al-Razzāq al-. *Al-Maṣārīf al-Islāmiyyah Bayna al-Nazariyyah wa al-Taṭbīq*. Amman: Dār Uswah, 1998.
- Ḥunayṭī, Hanā’ Muḥammad Hilāl al-, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā‘uhu (al-Fiqhī al-Ma‘rūf wa al-Maṣrafī al-Munazzam)”. Makalah, persidangan Pertubuhan

Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.

Ibn Abī Shaybah, 'Abd Allāh bin Muḥammad. *Al-Muṣannaḥ*, taḥqīq: Muḥammad 'Awwāmah. Beirut: Dār Qurṭubah, 2006.

Ibn al-Humām, Kamāl al-Dīn. *Sharḥ Fatḥ al-Qadīr*. Kaherah: Maṭba'ah al-Kubrā al-'Umayriyyah, t.t.

Ibn Fāris. *Mujmal al-Lughah*. Amman: Dār al-Turāth, 1984.

Ibn Ḥazm, 'Alī bin Aḥmad. *Al-Muḥallā*. Mesir: al-Ṭibāah al-Muniriyyah, 1933.

Ibn Kathīr, Ismā'īl bin 'Umar. *Tafsīr al-Qur'ān al-'Aẓīm*. Riyadh: Dār al-Ṭayyibah, 2002.

Ibn Manẓūr. *Lisān al-'Arab*. Beirut: Dār Ṣādir, 1993.

\_\_\_\_\_. *Lisān al-'Arab*, taḥqīq: 'Alī Shīrī. Beirut: Dār Iḥyā al-Turāth al-'Arabī, 1988.

Ibn Muflīḥ, Burhān al-Dīn Ibrāhīm bin Muḥammad. *Al-Mubdi' fī Sharḥ al-Muqni'*. Beirut: al-Maktab al-Islāmī, 1980.

Ibn 'Abidīn, Muḥammad Amīn. *Ḥāshiyah Ibn 'Abidīn*. Beirut: Dār al-Mar'ifah, 2000.

\_\_\_\_\_. *Radd al-Muḥtār 'alā al-Durr al-Mukhtār*, taḥqīq: 'Ādil al-Mawjūd. Riyadh: Dār 'Ālim al-Kutub, 2003.

Ibn Nujaym. *Al-Baḥr al-Rā'iq Sharḥ Kanz al-Daqā'iq*. Beirut: Dār al-Ma'rifah, t.t.

Ibn Qudāmah, Muwaffaq al-Dīn Abū Muḥammad. *Al-Mughnī*, taḥqīq: 'Abd Allāh al-Turkī. Riyadh: Dār 'Ālim al-Kutub, 1997.

\_\_\_\_\_. *Al-Mughnī*. Kaherah: Dār al-Hadīth, 1996.

Ibn Rushd, Muḥammad bin Aḥmad. *Bidāyah al-Mujtahid wa Nihāyah al-Muqtaṣid*. Beirut: Dār al-Ma'rifah, 1982.

Ibn Taymiyyah, Aḥmad bin 'Abd al-Ḥalīm. *Al-Fatāwā al-Kubrā*, taḥqīq: Muḥammad 'Abd al-Qādir 'Aṭā. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1987.

\_\_\_\_\_. *Majmū' al-Fatāwā*. Madinah: Mujamma' al-Malik Fahd li Ṭibā'ah al-Muṣḥaf al-Sharīf, 2004.

Ibrāhīm Aḥmad 'Uthmān, "Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā'uhu (al-Fiqhī al-Ma'rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)". Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.

Ibrāhīm Ḥasan Muḥammad Jamāl. "Asālīb Tamwīl al-Tijārah al-Khārijīyyah fī Bink Sabā al-Islāmī: Dirāsah Fiqhiyyah". Tesis kedoktoran, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2011.

- Imām, ‘Abd al-Samī‘. *Naẓarāt fī Uṣūl al-Buyū‘ al-Mamnū‘ah*. Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu‘ūn al-Islāmiyyah, 2012.
- Ismā‘īl Dūrāmī. “al-Tamwīl bi Ṣiġhati al-Tawarruq fī al-Mu‘āmalat al-Māliyyah: Dirāsah fī Daw’ Maqāṣid al-Sharī‘ah”. Disertasi sarjana, Fakulti Ilmu Wahyu, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, 2010.
- Jawharī, Ismā‘il bin Ḥammād al-. *Al-Ṣiḥḥah Tāj al-Lughah wa Ṣiḥḥah al-‘Arabiyyah*, taḥqīq: Aḥmad ‘Aṭṭār. Beirut: Dār al-Ilm al-Mālayīn, 1979.
- Jawziyyah, Muḥammad bin Abū Bakr Ibn al-Qayyim al-. *Ighāthah al-Luhfān fī Maṣāyid al-Shayṭān*, tahkrij: al-Albānī, taḥqīq: ‘Alī al-Atharī. t.t.p: Dār Ibn al-Jawzī, t.t.
- \_\_\_\_\_. *‘Iṭlām al-Muwaqqi‘īm*, taḥqīq: Mashhūr bin Ḥasan. Riyadh: Dār Ibn al-Jawzī, 2002.
- \_\_\_\_\_. *Tahdhīb al-Sunan*. Riyadh: Maktabah al-Ma‘ārif, 2007.
- \_\_\_\_\_. *Zād al-Ma‘ād*, taḥqīq: Shu‘ayb al-Arna‘ūṭ. Beirut: Muassasah al-Risālah, 1992).
- Kāsānī, Abū Bakr bin Mas‘ūd al-. *Badā‘i‘ al-Ṣanā‘i‘ fī Tartīb al-Sharā‘i‘*, taḥqīq: ‘Alī Mu‘awwad, Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2003.
- Khiḍayrī, Ṣāliḥ Muḥammad al-. “al-Tawarruq wa Tatbiqātuhu al-Mu‘āṣirah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah: Maṣraf al-Rājiḥī wa Maṣraf al-Bilād fī al-Mamlakah al-‘Arabiyyah al-Su‘ūdiyyah Namūdhajan”. Tesis kedoktoran, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2009.
- Maḥmūd, Sāmī Ḥasan, “Bay‘ al-Murābaḥah li al-Āmir bi al-Shirā’”. *Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, bil. 5, (1986).
- Majma‘ al-Fiqhī al-Islāmī al-Dawlī, “al-Qarārāt wa al-Tawṣiyyāt”. Persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009),
- Manī‘, ‘Abd Allāh bin Sulaymān al-, “*al-Ta’ṣīl al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Daw’i al-Iḥtiyājāt al-Tamwīliyyah al-Mu‘āṣirah*”. *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil.72 (2005).
- Maqdisī, Muḥammad bin Mufliḥ āl-. *Al-Furū‘*. Riyadh: Dār ‘Ālim al-Kutub, 1985.
- Mardāwī, ‘Alī bin Sulaymān al-. *Al-Inṣāf fī Ma‘rifati al-Rājiḥ min al-Khilāf*. Beirut: Dār Ihya’ al-Turāth al-‘Arabī, t.t.
- Maṭraẓī al-. *Al-Mughrib fī Tartīb al-Mu‘rib*, taḥqīq: Maḥmūd al-Fākhūrī. Aleppo: Maktabah Usāmah, 1979.
- Māwardī, ‘Alī bin Muḥammad al-. *Al-Ḥawī al-Kabīr fī Fiqh Madhhab al-Imām al-Shāfi‘ī*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1999.

- Mish‘āl, ‘Abd al-Bārī, “‘A‘bād al-Shar‘iyyah li Taqdīm al-Khidmāt al-Ilktrūniyyah li Bitāqāt al-‘I‘timān min Ṭarf Thālith”. Makalah, Persidangan Institusi Kewangan Islam kali ke-4, Syria, 2009.
- Miṣrī, Rafīq Yūnus al-. *Al-Ribā wa al-Ḥasm al-Zamanī fī al-Iqtisād al-Islāmī*. Damsyik: Dār al-Maktabī, 2000.
- \_\_\_\_\_. “Al-Wa‘d al-Mulzim fī Mu‘āmalāt al-Maṣārif al-Islāmiyyah”. *Majallah Jāmi‘ah al-Malik ‘Abd al-‘Azīz: al-Iqtisād al-Islāmī/ Juddah* (30 Nov 1999).
- \_\_\_\_\_. *Bay‘ al-Taqsīṭ Taḥlīl Fiqhī wa Iqtisādī*. Damsyik: Dār al-Qalam, 1997.
- Mubārakfūrī, Muḥammad ‘Abd al-Raḥmān al-. *Tuḥfah al-Aḥwādhi Sharḥ Jāmi‘ al-Turmidhi*. Beirut: Dār al-Fikr, 1995.
- Muḥammad bin Farmūzā. *Durar al-Ḥukkām Sharḥ Gharar al-Aḥkām*. Kaherah: Dār al-Sa‘ādah, 1991.
- Mulḥim, Aḥmad Sālim al-. *Bay‘ al-Murābaḥah wa Taṭbīqātuhā fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah*. Amman: Maktabah al-Risālah al-Ḥadīthiyyah, t.t.
- Mundhir Qaḥf dan ‘Imād Barakāt, “Al-Tawarruq al-Maṣrafī fī al-Taṭbīq al-Mu‘āṣir”. Makalah, Mu’tamar al-Muassasāt al-Māliyyah al-Islāmiyyah: Ma‘ālim al-Wāqi wa Āfāq al-Mustaqbal, Emiriah Arab Bersatu, 8-10 Mei 2005.
- Mu‘jam Isrā li al-Muṣṭalahāt al-Māliyyah al-Islāmiyyah*, ed. 1. Kuala Lumpur: ISRA, 2010.
- Mūsā, ‘Abd Allāh Ibrāhīm, “Al-Qabḍ wa Atharuhu fī al-‘Aqd al-Fāsīd”. *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil. 95 (2012): 212.
- Mushayqah, Khālīd bin ‘Alī al-, “Al-Tawarruq al-Maṣrafī an Ṭariq Bay al-Ma‘ādin”. *Majallah Jāmi‘ah Umm al-Qurā li ‘Ulūm al-Sharī‘ah wa al-Lughah al-‘Arabiyyah wa Adabuhā*, bil. 30 (2004).
- Muslim bin al-Ḥajjāj. *Ṣaḥīḥ Muslim*. Kaherah: Dār al-Ḥadīth, 1991.
- ‘Abbās Ḥusnī Muḥammad. *al-‘Aqd fī al-Fiqh al-Islāmī*. T.t.p: 1993.
- ‘Abd al-Ḥalīm ‘Umar, “*Asālīb al-Tamwīl al-Islāmiyyah li al-Mashrū‘āt al-Ṣaghīrah*”. Makalah, Fakulti Perniagaan, Universiti al-Azhar, t.t.
- ‘Abd al-Raḥmān bin Qāsim. *Al-Mudawwanah al-Kubrā*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, t.t.
- ‘Abd al-Raḥmān Yusrī, “Al-Tawarruq: Mafhūmuḥu wa Mumārasātuḥu wa al-Āthār al-Iqtisādiyyah al-Mutarattabah ‘alā Tarwījihi min Khilāl Bunūk Islāmiyyah”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.

- Najdi, ‘Abd al-Rahmān bin Muḥammad al-. *Hāshiyah al-Rawḍ al-Murbi*. Riyadh: Dār al-Waṭan, 1992.
- ‘Alī Ḥaydar. *Durar al-Ḥukkām fī Sharḥ Majallah al-Aḥkām*. Riyadh: Dār ‘Ālim al-Kutub, 2003.
- ‘Asqalānī, Aḥmad bin ‘Alī bin Ḥajar al-. *Fath al-Bārī*, taḥqīq: ‘Abd al-Qādir al-Ḥamd. Riyadh: Sulṭān bin Abd al-Malik Āl Su‘ūd, 2001.
- Nawawī, Yaḥya bin Sharf al-Dīn al-. *Al-Majmū‘ Sharḥ al-Muhadhdhab*. Kaherah: Maṭba‘ah al-‘Āṣimah, t.t.
- \_\_\_\_\_. *Rawḍah al-Ṭālibīn*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1992..
- ‘Azīzī, Khālīd, “(Ḍa‘ wa Ta‘ajjal) ‘inda al-Fuqahā”. *Majallah al-Tarbiyyah wa al-‘Ilm* 3, (2011).
- ‘Azīzī, Muḥammad bin Rāmiz al-. *Ba‘ḍ al-Mukhālafāt al-Shar‘iyyah fī Istithmārāt al-Bink al-Islāmī al-Urdunī wa al-Ḥulūl al-Shar‘iyyah li Ḥādhihi al-Mu‘āmalāt*. Amman: Maktabah Dār ‘Ammār, 1999.
- ‘Ubaydī, Ibrāhīm ‘Abd al-Laṭīf al-. *Haqīqatu Bay al-Tawarruq al-Fiqhī wa al-Tawarruq al-Maṣrafī*. Dubai: Islamic Affairs & Charitable Activities Department, 2008.
- ‘Ufānah, Ḥusām al-Dīn Mūsā, *Bay‘ al-murābaḥah li al-āmir bi al-shirā’* (al-Quds: Bayt al-Māl al-Filasṭīn al-‘Arabī, 1996), 19
- ‘Umar ‘Abd Allāh Kāmil. “Al-Qawā‘id al-Fiqhiyyah al-Kubrā wa Atharuhā fī al-Mu‘āmalāt al-Māliyyah”. Tesis kedoktoran, Kulīyyah al-Dirāsāt al-Arabiyyah wa al-Islāmiyyah, Universiti al-Azhar, Kaherah, t.t.
- ‘Uthaymīn, Muḥammad bin Ṣāliḥ al-. *Al-Sharḥ al-Mumtī‘ ‘alā Zād al-Mustaqni*. Riyadh: Muassasah Āsām, 1997.
- ‘Uthmānī, Muḥammad Taqī al-, “Aḥkām al-Tawarruq wa Tatbiqātuḥu al-Maṣrafiyyah”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.
- Qaraḍāwī, Yūsuf al-, “Al-Wafā’ bi al-Wa‘d”. *Majallah Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī*, Bil. 5, (1986).
- \_\_\_\_\_. *Bay‘ al-Murābaḥah li al-’Āmir bi al-Shirā’ ka mā Tujrīhi al-Maṣārīf al-Islāmiyyah*. Beirut: Muassasah al-Risālah, 2001.
- Qarāfī, Shihāb al-Dīn Aḥmad al-. *Al-Furūq*, taḥqīq: ‘Umar al-Qiyyām. Beirut: Muassasah al-Risālah, 2003.
- Qurah Dāghī, ‘Alī al-, “Murāja‘ah Fatāwā Nadawāt al-Barakah”. Makalah, Nadwah al-Barakah al-Tāsi‘ah wa al-‘Ishrūn li al-Iqtisād al-Islāmī, Jeddah, 6-7 September 2008.

- Qurṭubī, Muḥammad bin Aḥmad al-. *Al-Jāmi' li Ahkām al-Qu'rān*, taḥqīq: 'Abd Allāh al-Turkī. Beirut: Muassasah al-Risālah, 2006.
- Rāfi'ī, 'Abd al-Karīm bin Muḥammad al-, *Fatḥ al-'Azīz Sharḥ al-Wajīz*, dicetak bersama al-Majmū' dan al-Talkhīṣ al-Ḥabīr. T.t.p: Shirkat al-Ulamā', t.t.
- Ramaḍān, 'Aṭiyyah 'Adlān. *Mawsūah al-Qawā'id al-Fiqhiyyah*. Iskandariyyah: Dār al-Īmān, 2007.
- Ramlī, Muḥammad bin Shihāb al-Dīn al-. *Nihāyah al-Muḥtāj ilā Sharḥ al-Minhāj*. Beirut: Dār al-Fikr, 1984.
- Sāllūs, 'Alī Aḥmad al-, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu wa Anwā'uḥu”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.
- Sanhūrī, 'Abd al-Razzāq al-. *Maṣādir al-Ḥaq fī al-Fiqh al-Islāmī*. Lubnan: Manshūrāt al-Ḥalabī, 1997.
- San'ānī, Abd al-Razzāq al-. *Al-Muṣannaḥ*. Johannesburg: al-Majlis al-'Ilmī, 1972.
- Sarakhsī, Shams al-Dīn al-. *Kitāb al-Mabsūṭ*. Beirut: Dār al-Ma'rifah, 1985.
- Ṣāwī, Aḥmad al-. *Bulghatu al-Sālik li Aqrab al-Masālik 'alā al-Sharḥ al-Ṣaghīr*. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1995.
- Ṣāyil Aḥmad Ḥasan. “Naẓariyyāt al-ibrā' wa al-Isqāṭ fī al-Fiqh al-Islāmī”. Disertasi sarjana, Qism al-Fiqh wa al-al-Tashrī', Kuliyyah al-Dirāsāt al-'Ulyā. Universiti of Jordan, 2000.
- Shādhilī, Ḥasan 'Alī al-, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu wa Ḥukmuhu wa al-Farq Baynahu wa Bayna al-'Īnah wa al-Tawarruq”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma' al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.
- Shāfi'ī, Muḥammad bin Idrīs al-. *Al-Umm*. Mansurah: Dār al-Wafā', 2001.
- Shāṭibī, Ibrāhīm bin Mūsā al-. *Al-Muwāfaqāt fī Uṣūl al-Sharī'ah*, taḥqīq: 'Abd Allāh Darrāz. Dammām: Dār al-Fikr al-'Arabī, t.t.
- Shihātah, Ḥusayn Ḥusayn, “Al-Qawā'id al-Fiqhiyyah wa al-Ḍawābiṭ al-Shar'iyyah li al-Mu'āmalāt al-Māliyyah al-Mu'āṣarah”. Makalah, Silsilah Abḥāth wa Dirāsāt fī Fiqh Rijāl al-'A'māl, t.t.
- Shīrāzī, Majd al-Dīn Muḥammad al-. *Al-Qāmūs al-Muḥīṭ*. Beirut: Dar al-Fikr, 1990.
- Shubaylī, Yūsuf bin Abd Allāh al-, “Al-Mu'āmalat al-Māliyyah”. Makalah, Madinah Munawwarah, 2005.
- Shubayr, Muḥammad 'Uthmān. *Al-Mu'āmalāt al-Māliyyah al-Mu'āṣarah fī al-Fiqh al-Islāmī*. Amman: Dār al-Nafā'is, 1996.

- Shubīlī, Yūsuf al-, “Muqaddimah fī al-Mu‘āmalāt al-Māliyyah wa Ba‘ḍ al-Taṭbīqāt al-Mu‘āṣarah”. Makalah, Daurah fī Ḥafr al-Bāṭin, Arab Saudi, 2005.
- Sulṭān, Ṣāliḥ bin Muḥammad al-. *Aḥkām al-Mushā‘ fī al-Fiqh al-Islāmī*. Riyadh: Universiti al-Imam, 2002.
- Suwaylim, Sāmi bin Ibrāhīm al-, “Al-Tawarruq al-Munazzam Dirāsah Ta’ṣīliyyah”. Makalah, Majma al-Fiqh al-Islāmī, Mekah, Ogos 2003.
- \_\_\_\_\_, “Muntajāt al-Tawarruq al-Maṣrafiyyah”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.
- Ṭabarānī, Sulaymān bin Aḥmad al-. *Musnad al-Shāmiyyīn*, taḥqīq: Ḥamdī ‘Abd al-Majīd. Beirut: Muassasah al-Risālah, 1996.
- Ṭabarī, Muḥammad bin Jarīr al-. *Jāmi‘ al-Bayān ‘an Ta’wīl Āy al-Qurān*. Riyadh: Dār al-Waṭan, 1985.
- Ṭabarī, Muḥammad bin Jarīr al-. *Tafsīr al-Ṭabarī*, taḥqīq: Maḥmūd Muḥammad Shākīr. Kaherah: Maktabah Ibn Taymiyyah, t.t.
- Ṭabrānī, Abū al-Qāsim Sulaymān al-. *Al-Mu‘jam al-Awsaṭ*, taḥqīq: Abū Mu‘ādh. Kaherah: Dār al-Ḥaramayn, 1995.
- Turmidhī, Abū ‘Īsā Muḥammad bin ‘Īsā al-. *Sunan al-Turmidhī*, taḥqīq: Muḥammad al-Bāqī. Mesir: Maṭba‘ah Muṣṭafā al-Bābī al-Ḥalabī, 1968.
- Zabīdī, Muḥammad Murtaḍā al-. *Tāj al-‘Arūs*, taḥqīq: Ḥusayn Naṣṣār. Kuwait: Maṭba‘ah Ḥukūmah al-Kuwayt, 1974.
- Zarqā, Muṣṭafā Aḥmad al-. *Al-Madkhal al-Fiqhī al-‘Ām*. Damsyik: Dār al-Qalam, 1998.
- Zayla‘ī, Fakhr al-Dīn Uthmān al-. *Tabyīn al-Haqā’iq Sharḥ Kanz al-Daqā’iq*. Būlāq: Maṭba‘ah al-Kubrā al-Amīriyyah, 1897.
- Zuḥaylī, Muṣṭafā Wahbah al-, “Al-Tawarruq Ḥaqīqatuhu, Anwā‘uhu (al-Fiqhī al-Ma‘rūf wa al-Maṣrafi al-Munazzam)”. Makalah, persidangan Pertubuhan Persidangan Islam (OIC), Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī kali ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-30 Apr 2009.
- \_\_\_\_\_. *Al-Fiqh al-Islāmī Wa Adillatuh*. Damsyik: Dār al-Fikr, 1997.
- \_\_\_\_\_. *Uṣūl al-Fiqh al-Islāmī*. Damsyik: Dār al-Fikr, 1986.

## RUJUKAN BAHASA MELAYU



- Abdul Hakam Ridlwan. “Aplikasi Konsep Tawarruq Dalam Produk FRIA-I di CIMB Islamic Berhad”. Disertasi sarjana, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia, 2012.
- Abdul Samad Idris, “Mengenali Tun Razak” dalam *Tun Abdul Razak: Potret Dalam Kenangan* (Kuala Lumpur: Lembaga Pemegang Amanah Yayasan Tun Razak, 2006)
- Abdullah Alwi Hassan. *Teori dan Aplikasi Kontemporari Sistem Ekonomi Islam di Malaysia*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn Bhd, 2005.
- Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). *Power! Pengurusan Wang Ringgit Anda*. Kuala Lumpur: AKPK, 2011.
- Ahmad Hidayat Buang, “Unsur-Unsur Utama Pembentukan Kontrak (‘Aqd) di Dalam Undang-Undang Islam”, *Jurnal Syariah* 2, bil. 1 (Januari 1994): 89-109.
- Ahmad Suhaimi Yahya, “Penggunaan Wa‘d dalam Kontrak *Buyu‘*, *Ijārah* dan *Syirkah*: Implikasi Hukum”. Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, t.tp., 27-28 Feb 2008.
- Akta Umur Dewasa* 1971 (Akta no. 2, 1971)
- Asmak Ab Rahman dan Shamsiah Mohamad *et.al*, “Bay` al-Tawarruq dan Aplikasinya dalam Pembiayaan Peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad”, *Shariah Journal* 18, bil. 2 ( 2010): 333-360.
- Asyraf Wajdi Dusuki, “Sistem Perbankan Islam di Malaysia Dan Pengaruhnya Dalam Transformasi Kewangan Dunia Islam”. Makalah, Karnival Transformasi Pengurusan Islam di Malaysia, Universiti Sains Islam Malaysia, 30 Sep-2 Okt 2011.
- \_\_\_\_\_, “Konsep dan Operasi Swap sebagai Mekanisme Lindungan Nilai Dalam Institusi Kewangan Islam” Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara ke-3, Hotel Mercure, Jakarta, 25-26 Mei 2009.
- Atikullah Hj Abdullah, “Penetapan Syarat Dalam Akad Perniagaan: Kedudukan Dan Garis Panduannya Menurut Fiqh Islam”, *Jurnal Syariah* 15, bil. 1 (2007).
- Azila Ahmad Sarkawi, “Akad-Akad Muamalah Dalam Fiqh: Satu Analisis”, *Jurnal Syariah* 6 (1998): 37-42.
- Azizi Abu Bakar, “Perlaksanaan bay` al-*ḥamah* dalam Pembiayaan Peribadi (*Personal Loan*) di Malaysia”. Makalah, International Conference on Corporate Law (ICCL), Surabaya, 1-3 Jun 2009.
- Azlin Alisa Ahmad *et al.*, “Prinsip Wa‘dān: Perbezaannya Dengan Kontrak”. Makalah, Seminar Antarabangsa Syariah dan Common Law Kali Ke-2, Universiti Sains Islam Malaysia, 6-7 Mac 2012.

- Aznan Hasan, "Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai' al-'Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum". Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi.
- Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). *Bank Islam Penubuhan dan Operasi*. Kuala Lumpur: 1989.
- \_\_\_\_\_, "Penyata Kewangan 2012". BIMB: t.tp, 2013.
- Bank Negara Malaysia (BNM). *Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam*, Ed. 2. Kuala Lumpur: BNM, 2010.
- BIRT. *Konsep Syariah dalam Sistem Perbankan Islam*. Kuala Lumpur: BIMB Institute of Research and Training Sdn. Bhd., 1998.
- Engku Rabiah Adawiah Engku Ali, "Bai' al-'Inah & Tawarruq: Mechanisms and Solutions". Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi.
- Hailani Muji Tahir dan Sanep Ahamad. *Aplikasi Fiqh Muamalat dalam Sistem Kewangan Islam*. Shah Alam: UpENA, 2009.
- Hussein 'Azeemi & Paizah Ismail *et.al*, "Parameter *Qabd* Dalam Pelaksanaan Pembiayaan *Tawarruq*". Makalah, Islamic Economic System Conference (iECONS), 4-5 Sep 2013, Berjaya Times Square Hotel, Kuala Lumpur.
- Idris Awang. *Penyelidikan Ilmiah Amalan Dalam Pengajian Islam*. Selangor: Kamil & Shakir Sdn. Bhd., 2009.
- Iti Septi. "Komoditi Murābahah Dalam Amalan Perbankan Islam: Analisis Terhadap Produk Pembiayaan Peribadi-i di RHB Islamic Bank Berhad". Disertasi sarjana, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2013.
- Abdul Ghafar. "Pembiayaan Ijarah Dalam Sistem Perbankan Islam Di Malaysia". Tesis kedoktoran, Jabatan Syariah dan Pengurusan, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2006.
- Kamus Dewan*, ed. ke-4 (Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, 2007).
- Maszlee Malik. "Hukum Talfiq Dalam Muamalat: Kajian Terhadap Bay' al-Murābahah li al-'Āmir bi al-Syirā' di Bank Islam Malaysia Berhad". Disertasi sarjana, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2004.
- Metussin Baki, "Bai' al-'Inah & tawarruq: Kaedah dan Pendekatan Penyelesaian". Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi.
- Mohamed Fairouz Abdul Khir "Ḥiyal dan Makhārij: Ke Arah Ketelusan di dalam Operasi Perbankan Islam". Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara kali ke-4, Putrajaya International Convention Centre, 10 - 11 Nov 2010.

- \_\_\_\_\_. dan Marjan Muhammad *et al.*, “Ḥiyal dan Makhārij: Ke Arah Ketelusan di dalam Operasi Perbankan Islam”. Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara kali ke-4, Putrajaya International Convention Centre, 10 - 11 Nov 2010.
- \_\_\_\_\_. “Konsep nilai masa wang dari perspektif Islam dan aplikasinya dalam produk-produk perbankan Islam di Malaysia”. Tesis kedoktoran, Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2011.
- Mohd Azmi Omar dan Azman Md Noor *et.al*, “Islamic Pricing Benchmarking” Makalah, International Shari’ah Research Academy for Islamic Finance, Kuala Lumpur, 2010.
- Mohd Daud Bakar, “Pembiayaan Peribadi Mengikut Perspektif Syariah”. Makalah, Muzakarah Penasihat Syariah Islam 2006-2007, Kuala Lumpur: CERT Publication Sdn. Bhd., 2006.
- Mohd Faisol Ibrahim. “Pembiayaan Perumahan Secara Islam Menggunakan Instrumen Hutang Dan Ekuiti: Analisis Perbandingan”. Tesis kedoktoran, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya.
- Mohd Farihal Osman. “Bay‘ al-‘Inah and Tawarruq as Solution to Interest-Based Personal Financing Facility”. Disertasi sarjana, Faculty of Banking and Finance, Universiti Utara Malaysia, 2007.
- Mohd Parid Sheikh Ahmad, “Bai’ al-‘Inah & Tawarruq: Kaedah dan Pendekatan Penyelesaian”. Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi.
- Mohd Sheffie Abu Bakar. *Metodologi Penyelidikan Untuk Ekonomi dan Bidang-Bidang Berkaitan*. Selangor: Universiti Kebangsaan Malaysia, 1987.
- Muhammad Hafiz Othman, “Isu Perbankan Islam: Pembiayaan Berasaskan Hutang”, *Dewan Ekonomi* 17, bil. 06 (Jun 2010), 25-26.
- Muhammad Syafi’i Antonio, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai‘ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum Hukum”. Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi.
- Osman Sabran. “Pinjaman Dan Pembiayaan Tanpa Riba: Kajian Terhadap Sistem Mu‘amalat Islam di Malaysia Masa Kini”. Tesis kedoktoran, Jabatan Pengajian Islam, Fakulti Sastera dan Sains Sosial, Universiti Malaya, 1997.
- Paizah Ismail. *Asas-Asas Muamalat Dalam Islam*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, 2000.
- Rianto Adi. *Metodologi Penelitian Sumber dan Hukum*. Jakarta: Granit, 2005.
- Sayyid Qutb. *Tafsir Ayat Riba*, terj. Ramli Awang. Alor Setar, Pustaka Ikhwan, 1985.

- Shamsiah Mohamad, “Isu-Isu Dalam Penggunaan Bai‘ al-‘Inah & Tawarruq: Perspektif Hukum”. Makalah, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2006, 28-29 Jun 2006, Langkawi.
- Sharifah Faigah Syed Alwi. “Pembiayaan Hutang Dalam Kewangan Islam: Amalan di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)”. Disertasi sarjana, Jabatan Syariah dan Pengurusan, Universiti Malaya, 2004.
- \_\_\_\_\_. *Pembiayaan Hutang Dalam Perbankan*. Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti (UPENA), 2006.
- Suruhanjaya Sekuriti. *Keputusan Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti*, Ed. 2. Kuala Lumpur: Suruhanjaya Sekuriti, 2006.
- Syed Arabi Idid. *Kaedah Penyelidikan Komunikasi dan Sains Sosial*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, 1992.
- Tesaurus Bahasa Melayu Edisi Baharu*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, 2008.
- Wan Nazman Wan Mahmud. “Bay‘ Bithaman Ājil dan Perlaksanaannya di Bank Muamalat Malaysia Berhad”. Disertasi sarjana, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2003.
- Yayasan Tun Razak. *Tun Abdul Razak: Potret Dalam Kenangan*. Kuala Lumpur: Lembaga Pemegang Amanah Yayasan Tun Razak, 2006.
- Zulkifli Mohamad. *Kewangan Islam Dalam Fiqh Syafi’i*. Kuala Lumpur: IBFIM, 2011.

## RUJUKAN BAHASA INGGERIS

- Abu Umar Faruq Ahmad dan M. kabir Hassan, “Riba and Islamic Banking”, *Journal of Islamic economics, Banking and Finance* 3, bil. 1 (2008): 1-15.
- Asyraf Wajdi Dusuki, “Bursa Malaysia's Suq Al-Sila' (Commodity Murabahah House) as an Alternative Platform for Tawarruq Transaction”, *Journal of Muamalat and Islamic Finance Research (JMIFR)* 7, bil. 1 (2010):1-9.
- \_\_\_\_\_, “Can Bursa Malaysia’s Suq al-Sila’ (Commodity Murabahah House) Resolve The Controversy Over Tawarruq?”. Research Paper, no: 10/2010, International Shari’ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA), 2010.
- Aznan Hasan. *Fundamentals of Shari’ah in Islamic Finance*. Kuala Lumpur: IBFIM, 2011.
- Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). *Application of Shariah Contracts in Islamic Banking Products and Services*. Kuala Lumpur: BIMB, 2013.
- \_\_\_\_\_, “Tawarruq Personal Financing-I”. Product Disclosure Sheet, t.t.p: BIMB.

Bouheraoua, Sa'īd, "Tawarruq in the Banking System: A Critical Analytical Study of Juristic View on the topic". Makalah, Organization of the Islamic Conference, The International Islamic Fiqh Academy, Nineteenth Seminar, Sharjah Emirate, United Arab Emirates, 2009.

*Current Law Jurnal* 4 (2010), 388-404

Earl Babbie. *The Basics of Social Research*. Belmont: Wadsworth/Thompson Learning, 2002.

Muhd Fitri Ramadhan. "Pricing *Murabahah* And *Ijarah* Product In Malaysia: A Critical Analysis From The *Shari'ah* Perspective". Disertasi sarjana, Kulliyyah of Islamic Revealed Knowledge and Human Sciences, International Islamic University Malaysia, 2007.

Nasrun Mohamad @ Ghazali. "Tawarruq in Malaysian Financing System: A Case Study on Commodity *Murabahah* Product at Maybank Islamic Berhad". Disertasi sarjana, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Univesiti Malaya, 2013.

*Oxford Dictionary and Thesaurus*. UK: Oxford University Press.

R. Murray Thomas. *Blending Qualitative & Qunatitative Research Methods in Theses and Disertations*. California: Corwin Press, 2003.

Rininta Nurrachmi dan Hamida Mohamed *et.al*, "Dispute between bank and customer in Bai Bithamin Ajil (BBA): Case in Malaysia". Makalah, Munich Personal RePEc Archive, 28 Jan 2013.

Salman H Khan, "Why Tawarruq Needs To Go". Makalah, Islamic Finance news, 4 September 2009.

Zaharuddin Abd Rahman. *Contracts & The Products of Islamic Banking*. Kuala Lumpur: CERT, 2012.

Zulbahri Zainuddin, "A Riview On Personal Financing Product". Makalah bagi melengkapkan program CIFP, International Centre for Education in Islamic Finance (INCEIF), 21 Jul 2011.

## **TEMUBUAL**

Azmil Ahmad Sahimi (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam), dalam temu bual dengan penulis, 28 Ogos 2013.

Mohd Nasir Ismail (penolong pengurus, Shariah Team, IBFIM), dalam temubual dengan penulis, 18 Dis 2012.

Mohd Nazri Chik (Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

Wan Ayna Wan Mohamed Jaafar (Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam), dalam temu bual dengan penulis, 16 Ogos 2013.

Wan Mohd Nahar Othman (Pegawai Syariah, Bank Kerjasama Rakyat (M) Bhd.) dalam temubual dengan penulis, 19 September 2013.

## LAMAN SESAWANG

AKPK “Padah Gagal Bayar Hutang”, AKPK, dicapai Pada 20 Mac 2013, <http://www.akpk.org.my/learning/articles-and-tips/id/545/padah-gagal-bayar-hutang>.

Al-Fiqh al-Islāmī, Qarārāt wa Tawṣiyyāt Nadwah al-Barakah, dicapai pada 11 Nov 2013, <http://www.islamfeqh.com/Kshaf/List/ViewDecisionDetails.aspx?DecisionID=1633>

Al-Īsā, Sulaymān bin Fahd, Fatāwā al-Buyū‘, [http://www.mec.biz/fatwa/?page=ajax/front/eft\\_nab.php&div=show&action=show&id=218&name=%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%88%D8%B1%D9%82](http://www.mec.biz/fatwa/?page=ajax/front/eft_nab.php&div=show&action=show&id=218&name=%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%AD%D9%83%D9%85%20%D8%A7%D9%84%D8%AA%D9%88%D8%B1%D9%82), dicapai pada 15 Mei 2013.

Al-Miṣrī, Rafīq Yūnus, al-Tawarruq fī al-Bunūk hal huwa Mubārak am Mash’ūm? Dicapai pada 11 Jun 2013, <http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Finance/1234.htm>

Al-Sallūs, ‘Alī, Hal al-Wa‘d bi al-Shirā Mulzim am Lā’? Dicapai pada 15 Okt 2013, <http://www.youtube.com/watch?v=zNM6tJ6s-vM>.

Al-Shabbānī, Muḥammad Abd Allāh, Al-Tawarruq Nāfidhah al-Ribā fī al-Muāmalat al-Maṣrafiyyah dicapai pada 11 Jun 2013, <http://www.saaaid.net/Doat/Zugail/298.htm>.

Bank Islam, “Application of Shariah Contracts in Bank Islam’s Products and Services”, dicapai pada 14 Julai 2013, [www.bankislam.com.my/en/documents/shariah/shariah\\_booklet.pdf](http://www.bankislam.com.my/en/documents/shariah/shariah_booklet.pdf).

\_\_\_\_ “Pembiayaan Peribadi-i Pakej”, dicapai pada 20 Ogos 2013, <http://www.bankislam.com.my/bm/pages/Package.aspx?tabs=3&mink=PersonalFinancing>

Bank Negara Malaysia, “Pelan Sektor Kewangan Malaysia 2011-2020 yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia”, dicapai 7 Nov 2012, [http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=bm\\_publication\\_catalogue&pg=bm\\_publicatio\\_blueprint&ac=8&lang=bm](http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=bm_publication_catalogue&pg=bm_publicatio_blueprint&ac=8&lang=bm), 50.

\_\_\_\_ “Pengenalan Kepada Mekanisme Kadar Boleh Ubah Secara Islam”, dicapai pada 29 Jul 2013,

[http://www.bnm.gov.my/files/publication/ar/bm/2003/cp05\\_003\\_rencana\\_pengenal\\_an.pdf](http://www.bnm.gov.my/files/publication/ar/bm/2003/cp05_003_rencana_pengenal_an.pdf)

Bursa Suq al-Sila', "Commodities" dicapai pada 17 Ogos 2013, <http://www.bursamalaysia.com/market/islamic-markets/products/bursa-suq-al-sila/commodities/>

Credit Bureau, "Central Credit Reference Information System (CCRIS)", dicapai pada 23 Ogos 2013, <http://creditbureau.bnm.gov.my/index.php?ch=4&pg=6&ac=3>.

Ḥassān, Husayn Ḥāmid, al-Tawarruq al-Maṣrafi al-Munazzam, <http://www.hussein-hamed.com/pagedetails.aspx?id=107>, dicapai pada 16 Mei 2013.

London Metal Exchange, "Metals", dicapai pada 17 Ogos 2013, <http://www.lme.com/en-gb/metals/>

Majallah al-Majma' al-Fiqh al-Islami al-Dawli bil. 6, j. 1, 193, dicapai pada 11 Nov 2013, <http://www.fiqhacademy.org.sa/qrarat/6-2.htm>

Majma' al-Fiqhi al-Islami al-Dawli, Persidangan kali ke-17, keputusan no. 157 (6/17), dicapai pada 16 Okt 2013, <http://www.fiqhacademy.org.sa/qrarat/17-6.htm>.

\_\_\_\_\_ Persidangan kali ke-5, keputusan no. 40-41 (2/5 dan 3/5), dicapai pada 15 Okt 2013, <http://www.fiqhacademy.org.sa/qrarat/5-2.htm>.

Nazri Syahnaz Sulaiman, "Bursa Suq al-Sila': Platform Pengurusan Kecairan Tunai", dicapai pada 24 Ogos 2013, <http://www.islam.gov.my/muamalat/artikel/bursa-suq-al-sila-platform-pengurusan-kecairan-tunai>

Qurah Dāghī, 'Alī al-, Athar al-Qabd fī al-'Uqūd al-Fāsīdah, dicapai pada 20 Okt 2013, [http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com\\_content&view=article&id=232%3A2009-07-04-09-10-32&catid=38%3A2009-07-04-07-30-22&Itemid=13](http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=232%3A2009-07-04-09-10-32&catid=38%3A2009-07-04-07-30-22&Itemid=13).

\_\_\_\_\_ Mushkilah al-Duyūn al-Muta'akhirah wa Kayfiyyatu Ḍamāniḥā fī al-Bunūk al-Islāmiyyah, dicapai pada 11 Nov 2013, [http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com\\_content&view=article&id=342:2009-07-07-12-40-32&catid=39:2009-07-06-06-55-20&Itemid=33](http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=342:2009-07-07-12-40-32&catid=39:2009-07-06-06-55-20&Itemid=33).

Sulaymān Nāṣir al-'Ulwān, Taḥrīm al-'Īnah wa Jawāz al-tawarruq bi lā Qayd wa lā Sharṭ, <http://islamtoday.net/bohooth/artshow-86-2304.htm>, dicapai pada 15 Mei 2013.

Youtube, "Bank Islam: Pinjaman Peribadi & Riba Tawarruq", dicapai pada 10 Okt 2013, <http://www.youtube.com/watch?v=zCFowF2sgyo>.

Zaharuddin Abd Rahman, "Bank Islam: Boleh bagi Diskaun Atau Tidak?" Dicapai pada 14 Ogos 2013, [http://zaharuddin.net/perbankan-&-insuran/810-bank-islam--boleh-bagi-diskaun-atau-tidak-.html#\\_ftn1](http://zaharuddin.net/perbankan-&-insuran/810-bank-islam--boleh-bagi-diskaun-atau-tidak-.html#_ftn1)

\_\_\_\_\_ "Perbankan Islam dan BFR", dicapai pada 18 Mac 2013, <http://zaharuddin.net/soal-jawab-a-isu-pilihan/969-perbankan-islam-dan-bfr.html>





# PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN SEMASA

Pendapatan Bulanan :	Saya	Isteri/Suami Saya	Jumlah
Gaji & Elaun tetap	RM	RM	RM
Lain-lain Pendapatan :			
	RM	RM	RM
	RM	RM	RM
	RM	RM	RM
<b>Pendapatan Kasar:</b>	RM	RM	RM
<b>Perbelanjaan Bulanan :</b>			
Cukai Pendapatan	RM	RM	RM
KWSP (Pekerja)	RM	RM	RM
PERKESO (Pekerja)	RM	RM	RM
Lain-lain potongan **:			
Rumah	RM	RM	RM
Kenderaan	RM	RM	RM
Sewa	RM	RM	RM
Peribadi	RM	RM	RM
Ansuran Pembiayaan Ini	RM	RM	RM
Jumlah Potongan Keseluruhan	RM	RM	RM
	RM	RM	RM
	RM	RM	RM
<b>Pendapatan Bersih :</b>	RM	RM	RM

\*\* Maklumat Lanjut Lain-lain Potongan/Liabiliti :

	Pembiaya	Jumlah Pembiayaan	Tempoh	No. Rujukan
Rumah				
Kenderaan				
Peribadi				

## MAKLUMAT PENJAMIN (JIKA ADA)

Nama	No. Kad Pengenalan
1. _____	_____
2. _____	_____

## PENGAKUAN SAYA / KAMI

Saya/Kami \_\_\_\_\_  
 Dengan ini memberi kuasa kepada pihak Bank untuk mendapatkan daripada mana-mana pihak sebarang maklumat yang Bank perlukan. Saya/Kami adalah bebas dari sebarang tindakan kebangkrutan atau tindakan undang-undang dan mengaku segala keterangan yang tercatat di atas adalah benar dan lengkap. Saya/Kami bersetuju menerima sebarang keputusan pihak Bank untuk menolak permohonan ini tanpa memberi sebarang sebab atau alasan.

Tandatangan : Saya : \_\_\_\_\_ Isteri/Suami (sekiranya memohon bersama) : \_\_\_\_\_  
 Tarikh : \_\_\_\_\_ Tarikh : \_\_\_\_\_

## Cross selling: Ya saya ingin / berminat untuk memohon kemudahan-kemudahan di bawah

<b>Pelaburan</b>	<b>Perlindungan Takaful</b>
Dana Al-Mubin	Kemalangan Diri
Dana Al-Fakhim	<input type="checkbox"/> Pelan Nilam
Dana Al-Munsif	<input type="checkbox"/> Pelan Zamrud
Dana Al-Falah	<input type="checkbox"/> Pelan Delima
<b>Simpanan</b>	<b>Kad Bank Islam</b>
Al-Awfar	<input type="checkbox"/> Permohonan Baru
	<input type="checkbox"/> Pindahan Baki
	<b>Penulisan Wasiat</b>
	<input type="checkbox"/> Tunai
	<input type="checkbox"/> Kad Bank Islam

Dengan ini saya membenarkan pihak bank untuk membuat potongan dari ☐ Akaun Simpanan No. Akaun : \_\_\_\_\_  
☐ Akaun Semasa No. Akaun : \_\_\_\_\_  
 Tandatangan Sah : \_\_\_\_\_ Tarikh: \_\_\_\_\_

## Untuk Kegunaan Bank

Saya mengaku segala butiran dan dokumen di atas benar semasa saya menemui pelanggan

Disediakan oleh : **PERSONAL FINANCIAL EXECUTIVE** Disemak oleh : \_\_\_\_\_  
 Nama : **012-959 1262** Nama : \_\_\_\_\_  
 Tarikh : \_\_\_\_\_ Tarikh : \_\_\_\_\_

<b>Dilampirkan:</b>	<b>Dokumen sokongan Pendapatan Lain:</b>
<input type="checkbox"/> Salinan asal Kad Pengenalan	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Penyata Gaji 3 bulan terakhir	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Borang Cukai Pendapatan	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Surat Pengesahan Majikan	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> *Salinan Perjanjian Jual Beli	
<input type="checkbox"/> *Salinan Geran	
<input type="checkbox"/> *Laporan Penilaian Panel Bank	
<input type="checkbox"/> *Borang Penyata Hal Ehwal Peribadi Penjamin	

Nota 1. Kesemua dokumen adalah disertakan di dalam 1 salinan dan dikemukakan bersama salinan asal  
 2. Bagi Permohonan bersama atau memerlukan Penjamin, dokumen yang sama seperti di tandakan di atas perlu disertakan kecuali yang bertanda\*

B0-1-2b

# BANK ISLAM

## MAKLUMAT TAMBAHAN PEMOHON

1. NAMA PEMOHON : \_\_\_\_\_
2. ALAMAT HARTA : \_\_\_\_\_  
(YANG DI CAGAR KEPADA  
BANK ISLAM (M) BERHAD)  
**\*\*BAGI PERMOHONAN UNTUK  
PEMBIAYAAN RUMAH SAHAJA**
3. ALAMAT KAMPUNG/IBUBAPA : \_\_\_\_\_
4. NAMA IBU : \_\_\_\_\_
5. NO. TEL (TALIAN TETAP) : \_\_\_\_\_  
(H/P) : \_\_\_\_\_

## BUTIR BUTIR AHLI KELUARGA PEMOHON (SELAIN SUAMI/ISTERI)

1. NAMA ; \_\_\_\_\_
2. HUBUNGAN DENGAN PEMOHON : \_\_\_\_\_
3. ALAMAT RUMAH : \_\_\_\_\_
4. NO. TEL (TALIAN TETAP) : \_\_\_\_\_  
(H/P) : \_\_\_\_\_
5. NAMA DAN ALAMAT MAJIKAN : \_\_\_\_\_
6. JAWATAN : \_\_\_\_\_
7. NO. TEL. SYARIKAT : \_\_\_\_\_

### UNTUK MAKLUMAN PEMOHON:

- NOMBOR TALIAN TETAP ADALAH WAJIB DI ISI.
- BORANG INI ADALAH DIISIKAN SEPENUHNYA SEWAKTU MENGHANTAR PERMOHONAN TUAN/PUAN/CIK BAGI PROSES PERMOHONAN PEMBIAYAAN. KERJASAMA TUAN/PUAN/CIK ADALAH AMAT DIHARGAI.

TERIMA KASIH.

**LAMPIRAN B: Borang Pemotongan Gaji Bagi Bayaran Ansuran Bulanan**

Tuan/Puan, Rujukan Tuan:

Tarikh:

.....  
.....  
.....

Bank Islam (M) Berhad

Tingkat 1, Menara Tun Razak

(Bangunan Tradewinds)

Jalan Raja Laut

50350 Kuala Lumpur

**Tuan/Puan**

**Akujanji Untuk Pemotongan Gaji ke Bank Islam (M) Berhad (BIMB) Bagi Pembayaran Semula Pembiayaan Peribadi (Nota Tunai)**

Merujuk kepada perkara di atas dan surat tawaran Pembiayaan Peribadi (Nota Tunai) bertarikh \_\_\_\_\_, saya seperti penama di atas, dengan ini mengesahkan dan mengakujanji untuk membuat pemotongan dari akaun gaji saya di (Bank) \_\_\_\_\_ yang bernombor \_\_\_\_\_ dengan sejumlah amaun yang telah dipersetujui sepanjang tempoh pembiayaan selama \_\_\_\_ tahun.

Sekian, terima kasih.

Yang benar,

\_\_\_\_\_

Nama : \_\_\_\_\_

No. Kad Pengenalan : \_\_\_\_\_

Bank Pembayar : \_\_\_\_\_

No Akaun : \_\_\_\_\_

## LAMPIRAN C: Perjanjian Offer to Purchase (OTP)

(UNTUK DISERTAKAN BERSAMA BORANG PERMOHONAN / TO BE INCORPORATED IN THE APPLICATION FORM)

### APPENDIX C

KEPADA / TO : BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD

#### TAWARAN UNTUK MEMBELI / OFFER TO PURCHASE

Bagi tujuan pembiayaan Kemudahan Pembiayaan Peribadi-i Bank Islam dan tertakluk kepada kelulusan pembiayaan, saya/ kami menawarkan untuk membeli komoditi yang diterima sah oleh Syariah yang bernilai sejumlah yang dinyatakan dibawah ini:-

*For the purpose of Bank Islam Personal Financing-i and subject to the approval of the financing facility, I/ we hereby offer to purchase the commodities acceptable by Shariah in the amount stated below:-*

Komoditi / Commodity	:	Komoditi Metal diurusniaga di LME / Metal Commodity traded in LME
Harga ditawarkan / Price Offered (Harga Jualan Bank/ Bank's Selling Price)	:	RM

Tandatangan Pelanggan / Customer's Signature

\_\_\_\_\_  
Nama / Name :

No. Kad Pengenalan / NRIC :

Tarikh / Date:

*Offer to Purchase - Personal Financing-i  
Bank Islam Malaysia Berhad  
BU/OTP/PF-i/2008*



## LAMPIRAN D: Perjanjian Appointment of Bank as Sale Agent (ABSA)

(UNTUK DISERTAKAN BERSAMA BORANG PERMOHONAN / TO BE INCORPORATED IN THE APPLICATION FORM)

### APPENDIX B

#### PELANTIKAN BANK ISLAM SEBAGAI EJEN JUALAN / APPOINTMENT OF BANK ISLAM AS SALES AGENT

Tertakluk kepada kelulusan Kemudahan Pembiayaan Peribadi-i Bank Islam dan berdasarkan balasan bayaran yuran sekali tolak di dalam amaun Ringgit Malaysia Lima Puluh (RM50-00) sahaja yang dibuat oleh saya/kami kepada Bank Islam Malaysia Berhad ("pihak Bank"), penerimaan dan kecukupan di mana dengan ini telah disahkan oleh pihak Bank, saya/kami dengan ini melantik Bank Islam sebagai agen saya/kami untuk bertindak bagi pihak saya/kami bagi menjual komoditi-komoditi yang akan dimiliki oleh saya/kami kepada pembeli ketiga mahupun broker. / *Subject to the approval of my/our Bank Islam Personal Financing-i Facility and in consideration of the payment by me/us to Bank Islam Malaysia Berhad ("the Bank") a one-off fee in the amount Ringgit Malaysia Fifty (RM50-00) only, the receipt and adequacy of which the Bank hereby acknowledges, I/we hereby unconditionally and irrevocably appoint the Bank as my/our agent and attorney in fact to sell the commodities on my/our behalf to a third party purchaser or broker.*

Saya/Kami bersetuju untuk terikat dengan semua Terma-Terma dan Syarat-Syarat Kemudahan Pembiayaan Peribadi-i Bank Islam dan juga termasuk terma-terma dan syarat-syarat yang dijelaskan di bawah ini. / *We agree to be bound by all the Personal Financing-i Facility Terms and Conditions of Bank Islam and including the terms and conditions as set out hereunder.*

1. Pihak Bank hanya akan bertindak sebagai ejen saya/kami di dalam kaitan jualan komoditi-komoditi bagi tujuan kemudahan Pembiayaan Peribadi-i ini dan tidak akan mengandaikan / atau dengan sepenuhnya mengandaikan, sebarang kewajipan tambahan, atau mempunyai sebarang hubungan istimewa bersama saya/kami selain dari apa yang telah diperuntukkan di sini. Sebagai tambahan, pihak Bank tidak akan mengandaikan, atau dengan sepenuhnya mengandaikan sebarang kewajipan untuk, atau hubungan istimewa dengan saya/kami. / *The Bank will only act as my/our agent in relation to the sale of certain commodities for the purposes this Personal Financing-i facility and will not assume, or be deemed to have assumed, any additional obligations to, or to have any special relationship with me/us other than those for which provisions are made herein. In addition, the Bank will not assume, or be deemed to have assumed any obligations to, or special relationship with me/us.*

2. Pihak Bank akan / *The Bank will:*

- (a) berunding terma-terma transaksi jualan dan memutuskan semua dokumentasi kontrak di mana perlu; / *negotiate the terms of the sale transaction and conclude all contractual documentation that may be necessary;*
- (b) menjual komoditi-komoditi pada harga jualan/hasil atas tarikh transaksi dengan segera setelah komoditi-komoditi dibeli oleh saya/kami; / *sell the commodities for the sale price/proceeds on the transaction date immediately after I/we have purchased the commodities;*
- (c) menguruskan pembayaran dan penerimaan harga jualan/hasil bagi pihak kami; / *arrange for the payment and collection of the sale price/proceeds on my/our behalf;* dan / *and*
- (d) mengkreditkan harga jualan/hasil ke dalam akaun saya/kami apabila pihak Bank menerimanya dari pembeli/broker. / *credit the sale price/proceeds into my/our account upon when the Bank receives it from the buyer/broker.*

3. Pemilikan ke atas komoditi-komoditi akan, dengan segera atas pembayaran harga jualan / hasil dari pembeli / broker ke dalam akaun saya/kami, dipindahkan daripada saya/kami kepada

*Appointment of Agent – Personal Financing-i  
Bank Islam Malaysia Berhad  
BU/AOA/ Personal Financing-i/2008*

pembeli / broker. / *The ownership of the commodities will, immediately upon payment of the sale price/proceeds by the buyer/broker into my/our account, pass from me/us to the buyer/broker.*

4. Bank akan melaksanakan kewajipannya dengan jujur dan akan menjalankan jualan komoditi-komoditi dengan darjah penjagaan yang serupa sekiranya ia menjual komoditi-komoditi tersebut bagi akaunnya sendiri. / *The Bank will perform its obligation in good faith and will carry out the sale of the commodities with the same degree of care as it would exercise if it were selling the commodities for its own account.*

5. Perjanjian ini adalah tertakluk di bawah undang-undang Malaysia; / *This agreement shall be governed by the laws of Malaysia.*

6. Saya/Kami dengan ini berakujanji untuk menanggung rugi dan melepaskan Bank Islam atas segala kerugian gantirugi tuntutan penalti kos dan perbelanjaan (termasuk yuran dan perbelanjaan undang-undang atas dasar peguamcara dan klien) yang berpunca dari sebarang tindakan yang mungkin diambil oleh sesiapa jua terhadap Bank Islam berhubung perantaraan ini dan saya/kami akan dengan segera apabila dituntut oleh Bank Islam membayar kepada Bank Islam semua jumlah yang telah dibayar oleh Bank Islam. / *I/We hereby undertake to indemnify and hold the Bank harmless against all losses damages claims proceedings demands actions penalties and expenses (including legal costs on a solicitors-and-client basis) that may be made or brought at any time by any party or parties against the Bank as a result of this appointment and I/ we shall promptly upon demand being made by the Bank pay to the Bank all amounts so paid suffered or incurred by the Bank.*

Tandatangan Pelanggan / Signed by the Customer

Tandatangan wakil Bank / Signed for and on behalf of the Bank

.....  
Nama / Name :

(NRIC :

Tarikh / Date:

.....  
Nama / Name :

Jawatan / Designation :

Tarikh / Date:

*Appointment of Agent – Personal Financing-i  
Bank Islam Malaysia Berhad  
BU/AOA/ Personal Financing-i/2008*



## LAMPIRAN E: Acceptance of Purchase (AOP) dan Kontrak Pembiayaan Peribadi-i Tawarruq

(Butiran maklumat Pelanggan dirahsiakan atas permintaan pihak BIMB)

Assalamualaikum / Salam Sejahtera

Tuan/Puan  
Dear Sir/Madam

### PERMOHONAN PEMBIAYAAN PERIBADI-I DI BAWAH KONSEP TAWARRUQ / APPLICATION FOR PERSONAL FINANCING-I UNDER TAWARRUQ CONCEPT

Amaun Pembiayaan (Hasil Jualan) / *Financing Amount (Proceeds of Sale)* : RM 80,000.00

Harga Jualan / *Selling Price* : RM 201,540.60

Tempoh Pembiayaan / *Tenure of Financing* : 15 tahun / years

#### Kadar Keuntungan Efektif / *Effective Profit Rate*

- Kadar Keuntungan Efektif (Kadar Keuntungan) adalah ditetapkan pada kadar terapung yang tidak akan melebihi kadar siling 15.00% / *The Effective Spread (Profit Rate) shall be based on a floating rate which shall not exceed the ceiling rate of 15.00%.*
- Kadar Pembiayaan Asas (KPA) pada tarikh Surat Tawaran ini ialah 6.60% setahun. *The effective Base Financing Rate (BFR) as at the date of this Welcome Note is 6.60%.*

Terima kasih kerana telah memilih Bank Islam Malaysia Berhad sebagai perbankan Islam eksklusif pilihan anda. / *Thank you for choosing Bank Islam Malaysia Berhad as your exclusive Islamic banking choice.*

Sukacita kami memaklumkan bahawa permohonan Kemudahan Pembiayaan Peribadi-i anda telah diluluskan dengan amaun pembiayaan seperti mana di atas. / *We are pleased to inform that your application for Personal Financing-i Facility has been approved with the financing amount limit as mentioned above.*

Pengeluaran Amaun Pembiayaan/Hasil Jualan akan dibuat tertakluk kepada syarat-syarat berikut / *The Disbursement of the Financing Amount/Proceeds of Sale would be made subject to the following conditions :*

- Setelah dokumen-dokumen berikut ditandatangani / *Upon the signing of the following documents :*
  - Memorandum Penerimaan. / *Memorandum of Acceptance.*
  - Terma-terma dan Syarat-syarat Pembiayaan Peribadi-i. / *Personal Financing-i Terms and Conditions.*
  - Dokumen-dokumen sekuriti (sekiranya ada). / *Security Documents (if any).*
- Pengkreditan amaun sumbangan Pelan *Takaful* Pembiayaan Peribadi ke akaun Syarikat *Takaful* Malaysia Berhad atau sebarang pelan *Takaful* lain yang diluluskan oleh Bank (sekiranya terpakai). / *Upon the crediting of the Personal Financing Takaful Plan contribution into the account of Syarikat Takaful Malaysia Berhad account or such other Takaful plan as approved by the Bank (if applicable).*
- Penerimaan salinan Surat Kebenaran Pelanggan kepada Bank untuk mengarahkan majikan membuat pemotongan gaji / pemindahan gaji pelanggan ke Bank Islam \* yang telah diakui penerimaannya oleh majikan pelanggan / Penerimaan salinan Surat Arahan Tetap Pelanggan kepada bank di mana gaji Pelanggan dikreditkan oleh majikan \* (jika terpakai). / *Receipt of a copy of Customer's Consent Letter to the Bank to instruct the employer to deduct / transfer customer's salary to Bank Islam \* which has been duly acknowledged by the customer's employer / Receipt of a copy of customer's Standing Instruction letter to the bank in which customer's salary is credited by the employer \* (whichever is applicable).*
- Anda dikehendaki untuk membuka akaun dengan Bank Islam di mana wang Amaun Pembiayaan/Hasil Jualan Bank Islam akan dikreditkan ke dalam akaun tersebut. / *You are required to open an account with Bank Islam where Bank Islam's Financing Amount / Proceeds of Sale will be credited into the said account.*

Welcome Note (Floating) - Personal Financing-i  
Bank Islam Malaysia Berhad  
BU/WNF/PF-i (Floating)/2011

# BANK ISLAM

Sila nyatakan penerimaan anda dalam tempoh **tiga puluh (30)** hari dari tarikh surat ini dengan menandatangani dan mengembalikan dokumen-dokumen yang dinyatakan dalam perenggan (a) di atas. Kegagalan tuan/puan untuk berbuat demikian akan mengakibatkan Bank Islam berhak menggunakan budibicaranya secara mutlak untuk sama ada menganggap kemudahan ini telah tamat tempoh penerimaannya dan dibatalkan, ataupun melanjutkan tempoh penerimaan tersebut kepada suatu tempoh yang difikirkan sesuai. / *Kindly signify your acceptance of this offer by signing and returning to us the documents as stated in paragraph (a) above within **thirty (30)** days from the date hereof. Thereafter, the Bank may at its absolute discretion, either treat this facility as having lapsed and cancelled, or the Bank may extend the time of acceptance for such period as it deems fit.*

Sila hubungi cawangan kami yang terdekat ataupun Pusat Panggilan kami di talian 603-26 900 900 bagi sebarang pertanyaan. / *Kindly contact our nearest branch or Call Centre at 603-26 900 900 for any inquiries.*

Yang benar / *Yours faithfully,*

Untuk / *For* BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD (98127-X)

Welcome Note (Floating) - Personal Financing-i  
Bank Islam Malaysia Berhad  
BU/WNF/PF-i (Floating)2011



## PEMBIAYAAN PERIBADI-i / PERSONAL FINANCING -i

PF1300100596

(Butiran maklumat Pelanggan dirahsiakan atas permintaan pihak BIMB)

Penyelesaian / Pengurangan / Bayaran / Settlement / Reduction / Payment

Perkara / Particulars	Financial Institution	Amaun / Amount RM
Settlement of Credit Card	PUBLIC BANK BERHAD	22,848.00
Settlement of Credit Card	MBF CARD	8,709.00
Settlement of Personal Financing	BANK KERJASAMA RAKYAT MALAYSIA BERHAD	28,688.00
JUMLAH TOLAKAN / TOTAL DEDUCTIONS		60,245.00

**APPENDIX A - PAKEJ**  
**APPENDIX A - PACKAGE**

Majikan / Employer: (Butiran maklumat Pelanggan dirahsiakan atas permintaan pihak BIMB)

**JADUAL PEMBAYARAN UNTUK KEMUDAHAN PEMBIAYAAN PERIBADI-i BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD**  
**PAYMENT SCHEDULE FOR BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD PERSONAL FINANCING-i FACILITY**

a) Jadual Pembayaran / Payment Schedule:

PAYMENT SCHEDULE / JADUAL PEMBAYARAN														
No. / No.	Perkara / Item	Maklumat / Particular(s)												
1.	Tempoh Pembiayaan / Financing Period  Kadar Siling / Ceiling Rate	15 tahun / years atau / or 180 bulan/ months.  15.00% setahun / per annum.												
2.	Bayaran Pembiayaan / Financing Payment	<p>Berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif seperti yang dinyatakan di dalam Nota Aluan, jadual pembayaran bulanan adalah seperti berikut: Based on the Effective Profit Rate as stipulated in Welcome Note, the monthly payment schedule will be as follows:</p> <p>a) <b>Ansuran Bulanan ("Ansuran Bulanan") / Monthly Installment ("Monthly Installment")</b> Pihak Bank bersetuju untuk menetapkan bayaran bulanan berdasarkan Kadar Pembiayaan Asas (KPA) + 5.00% setahun seperti jadual di bawah: / Bank agrees to fix the monthly installments based on the yearly Base Financing Rate + 5.00% per annum as per the table below:</p> <table><tr><th>Bulan/ Month</th><th>Ansuran Bulanan / Monthly Installment (RM)</th></tr><tr><td>1 - 179</td><td>939.64</td></tr><tr><td>180</td><td>939.64</td></tr></table> <p>b) <b>Ansuran Bulanan Di Bawah Skim Program Khas Pembiayaan ("Ansuran Bulanan") / Monthly Instalment under Package Financing scheme ("Monthly Installment").</b> Pembayaran Harga Jualan hendaklah dibuat secara ansuran bulanan berdasarkan Kadar Pembiayaan Asas (KPA) + 0.40% setahun tertakluk kepada kadar keuntungan efektif tidak kurang daripada 3% setahun seperti jadual di bawah: / Payment of the Selling Price shall be made by monthly installments based on the yearly Base Financing Rate + 0.40% subject to the effective profit rate being not less than 3% per annum as per the table below:</p> <table><tr><th>Bulan/ Month</th><th>Ansuran Bulanan / Monthly Installment (RM)</th></tr><tr><td>1-179</td><td>719.06</td></tr><tr><td>180</td><td>719.06</td></tr></table> <p>Sekiranya Tuan/Puan berhenti atau diberhentikan dari perkhidmatan <b>Majikan</b> atas apa-apa jua sebab sebelum tamat tempoh pembiayaan, kadar keuntungan istimewa yang ditawarkan kepada Tuan/Puan dibawah Skim Pakej Pembiayaan akan ditukar kepada kadar bukan pakej Bank. Walaubagaimanapun, jumlah ansuran bulanan yang perlu dibayar kepada Bank akan tetap sama dan tidak akan berubah. / In the event that you cease to be employed with your current <b>Employer</b> for any reason whatsoever prior to the termination of the financing tenure, the special effective profit rate offered to you under the Package Financing Scheme will be immediately converted into the non package financing rate of the Bank. Notwithstanding the change in the profit rates, the amount of monthly instalments payable to the Bank shall remain the same.</p>	Bulan/ Month	Ansuran Bulanan / Monthly Installment (RM)	1 - 179	939.64	180	939.64	Bulan/ Month	Ansuran Bulanan / Monthly Installment (RM)	1-179	719.06	180	719.06
Bulan/ Month	Ansuran Bulanan / Monthly Installment (RM)													
1 - 179	939.64													
180	939.64													
Bulan/ Month	Ansuran Bulanan / Monthly Installment (RM)													
1-179	719.06													
180	719.06													

3.	<b>Bayaran Pendahuluan / Advance Payment</b>	Dikecualikan / Waived
4.	<b>Deposit Cagaran / Security Deposit</b>	Dikecualikan / Waived
5.	<b>Jamiran / Guarantor</b>	Dikecualikan / Waived

b) Cara Pembayaran Ansuran Bulanan / Mode of Monthly Instalment Payment

- i. Bayaran Ansuran Bulanan hendaklah dibuat melalui potongan gaji / pindahan gaji \* ke Bank Islam oleh Majikan. / Payment for Monthly Instalment shall be made through salary deduction / salary transfer\* to Bank Islam by the Employer.
  - ii. Jika bayaran Ansuran Bulanan dibuat secara pindahan gaji dan / atau arahan tetap, pelanggan dengan ini memberi kuasa kepada Bank untuk membuat potongan / tolakan pada tarikh gaji dikreditkan ke dalam akaun pelanggan. Amaun tersebut akan diambil kira sebagai pembayaran pendahuluan sekiranya tarikh gaji adalah lebih awal dari tarikh bayaran. / If the Monthly Instalment is made through salary deduction and / or standing instruction (SI), the customer hereby authorises the Bank to deduct the amount on the salary crediting date which amount shall be treated as advance payment if the salary date is prior to the due date.
  - iii. Bayaran Ansuran Bulanan hendaklah dibuat setiap bulan bermula pada bulan berikutnya selepas pengeluaran amaun Pembiayaan oleh Bank Islam. / Payment of Monthly Instalment shall be made every month beginning the month after the disbursement of the Financing amount by Bank Islam.
  - iv. Potongan gaji / Pindahan gaji \* ke Bank Islam ini tidak boleh dibatalkan sehingga amaun Pembiayaan tersebut selesai dibayar sepenuhnya. This salary deduction / salary transfer \* to Bank Islam shall not be cancelled until total amount of Financing have been fully paid.
  - v. Bayaran Ansuran Bulanan perlu dijelaskan oleh pelanggan tertakluk kepada keadaan-keadaan berikut : / Payment of Monthly Instalment shall be made by the Customer pending the following:
    - 1) Sementara penyempurnaan proses potongan gaji / pindahan gaji \* ke Bank Islam oleh Majikan dan telah diterima oleh Bank Islam; / Pending completion of salary deduction / salary transfer \* to Bank Islam by the employer and duly received by Bank Islam;
    - 2) Kegagalan pelaksanaan potongan gaji / pindahan gaji \* ke Bank Islam di atas apa jua sebab. / Failure to perform salary deduction / salary transfer \* to Bank Islam on whatsoever reasons.
  - vi. Tidak tertakluk kepada item (v) di atas, sekiranya potongan gaji / pindahan gaji \* yang pertama ke Bank Islam dilaksanakan terkemudian dari tarikh bayaran dan mengakibatkan akaun tersebut menjadi tertunggak, Pelanggan dengan ini bersetuju membenarkan pihak Bank sekiranya dianggap wajar untuk menganjakkan tarikh bayaran berikutnya sekali untuk mengemaskini akaun tersebut. / Notwithstanding item (v) above, in the event that the first salary deduction / salary transfer \* to Bank Islam was effected after the due date and resulted in the accounts to be in arrears, the Customer hereby consents to the Bank as it deems fit to extend the next payment due date (NPDD) in a one off exercise to regularise the account.
- c) Pelanggan adalah bertanggungjawab untuk memastikan bayaran Ansuran Bulanan diterima oleh Bank Islam dan kegagalan Pelanggan berbuat demikian membolehkan Bank Islam menggunakan haknya secara mutlak untuk menarik balik/mengurangkan/membatalkan pemberian sebarang ibra'. Customer is responsible to ensure that the Monthly Instalment payment is received by Bank Islam, failing which, Bank Islam reserves its right to withdraw/reduce/cancel any ibra'.
- d) Ibra' (Rebat) / Ibra' (Rebate)

Bank Islam akan memberikan ibra' (rebat) bulanan kepada Pelanggan bagi menyamai kadar keuntungan semasa pasaran sekiranya kadar keuntungan semasa pasaran adalah lebih rendah dari kadar keuntungan siling yang dipersetujui. / The Bank shall provide a rebate (ibra') to the Customer on a monthly basis in order to equalize the profit rate in the event that the Effective Profit Rate is lower than the agreed ceiling rate.

Pengecualian Ibra' / Exception to Ibra':

Di bawah Skim Pakej Pembiayaan kakitangan, Bank Islam mempunyai budi bicara untuk memberi ibra' kecuali berlaku mana-mana peristiwa berikut. / Under this staff Package Financing scheme, Bank Islam shall have the discretion to give ibra' except under the following circumstances:

- i. Pelanggan berhenti, diberhentikan atau bersara dari perkhidmatan Majikan sebelum tamat tempoh pembiayaan. / Customer resigns, is terminated or retires from the Employer's employment before the end of the financing period.
- ii. Kegagalan pelaksanaan potongan gaji / pindahan gaji \* ke Bank Islam di atas apa jua sebab. / Failure to perform salary deduction / salary transfer \* to Bank Islam for whatsoever reason.
- iii. Kegagalan Pelanggan untuk membuat bayaran Ansuran Bulanan pada hari yang ditetapkan melalui potongan daripada akaun gaji Pelanggan di Bank Islam. Failure to make payment of Monthly Instalment at the determined date through deduction from customer's salary account at Bank Islam.



e) Prabayaran / Prepayment

Semua bayaran yang dibuat di bawah Kemudahan ini akan dianggap sebagai penyelesaian terhadap bayaran untuk amaun yang tertunggak, ansuran bulanan dan lain-lain caj yang dikenakan. Sekiranya terdapat lebih bayaran, amaun tersebut akan dianggap sebagai Bayaran Pendahuluan dan akan digunakan untuk menampung perbezaan bayaran sekiranya terdapat kekurangan terhadap bayaran bulanan yang dibuat di masa hadapan. / All payments made under this Facility will be considered as a payment for the outstanding amount due, monthly installment and other charges. Any excess will be treated as advance payment and will be used to cover any shortfall in the future.

f) Rebat (Ibra') Penebusan Awal / Rebate (Ibra') for Early Settlement

Sekiranya berlaku Penyelesaian Awal Pembiayaan ini, Bank berakujanji untuk memberi Ibra' (Rebat) kepada pelanggan pada jumlah yang bersamaan dengan Keuntungan Tertangguh ketika penyelesaian awal dilakukan. / In the event of Early Settlement of the Financing, the Bank undertakes to grant to the Customer an Ibra' (rebate) which is equivalent to the deferred Profit at the point of settlement.

Formula Ibra' (Rebat) / Ibra' (rebate) Formula:

$$\text{Ibra' / Rebat bagi Penyelesaian Awal Pembiayaan} = \text{Keuntungan Tertangguh} / \text{Ibra' / Rebate on early settlement} = \text{Deferred Profit.}$$

**Nota / Note:**

- i.  $\text{Keuntungan Tertangguh} = \text{Jumlah Keuntungan Dikontrakkan} - \text{Keuntungan Terakru} / \text{Deferred Profit} = \text{Total Contracted Profit} - \text{Accrued Profit.}$
- ii.  $\text{Jumlah Keuntungan Dikontrakkan} = \text{Harga Jualan} - \text{Harga Belian (atau Jumlah Pembiayaan)} / \text{Total Contracted Profit} = \text{Selling Price} - \text{Purchase Price (or Financing Amount).}$
- iii. Keuntungan Terakru dikira berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif ke atas baki Harga Belian (atau Jumlah Pembiayaan) yang telah dibayar/ digunakan. / Accrued Profit is calculated based on Effective Profit Rate of the outstanding Purchase Price (or Financing Amount) being disbursed (or utilized).

## Product Disclosure Sheet- Personal Financing-i

<b>PRODUCT DISCLOSURE SHEET</b> (Read this Product Disclosure Sheet before you decide to accept the Personal Financing-i. Be sure also to read the terms in the letter of offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms)		Bank Islam Malaysia Berhad  Personal Financing-i  10-Jul-2013
<b>1. What is Bank Islam Personal Financing-i facility?</b>		
Bank Islam Personal Financing-i facility is an unsecured/secured term financing to meet personal financial needs which is calculated based on either a fixed rate or variable rate.		
<b>1. What is the Shariah concept and contract applicable?</b>		
The Shariah concept used is <i>Tawarruq</i> which comprises of <i>Bai Murabahah</i> and <i>Wakalah</i> contracts. The illustration of the product structure is depicted below:		
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center;"> <b>TAWARRUQ PERSONAL FINANCING-i</b> </div>		
<b>2. What do I get from this product?</b>		
Total sale price		RM 201,540.60
Total amount financed		RM 80,000.00
Tenure		15 years / 180 months
Profit rate under Package Offerings BFR + 0.40 %	Profit rate upon exiting Package Offerings BFR + 5.00 %	
Effective rate under Package Offerings 7.00 %	Effective rate upon exiting Package Offerings 11.60 % maximum 15%	
<b>3. What are my obligations?</b>		
Monthly installment amount		RM 719.06
Final installment amount		RM 719.06
Total amount I need to pay including sale price less ibra' if any.		RM 129,430.80



# BANK ISLAM

<p>☞ Customer is required to arrange either Salary Deduction or Salary Transfer with Auto Fund Transfer or Standing Instruction for the monthly installment payments.</p> <p>☞ Customer is obliged to pay the monthly installment payments until full settlement of the financing. Should the financing tenure be extended beyond the retirement age, the customer is still obliged to pay the monthly installment payments. However, the customer may opt at any time to fully settle the financing.</p>
<p><b>4. What are the fees and charges that I have to pay?</b></p>
<p>☞ Stamp duties (as per Stamp Act 1949 (Revised 1989)).</p> <p>☞ Wakalah @ agency fee of RM 50.00.</p>
<p><b>5. Does Bank Islam hold my two months payment as advance payment?</b></p>
<p>☞ No. Bank Islam does not hold two months' payment as advance payment.</p> <p>☞ However, if the mode of payment is by way of Standing Instruction, Bank Islam may request 2 months advance payment.</p>
<p><b>6. What if I fail to fulfill my obligations?</b></p>
<p>☞ Customer shall pay the Bank late payment charges by way of <i>ta'widh</i> (compensation) as follows:</p> <p>a) Before maturity of the Facility A sum equivalent to one per centum (1%) per annum on overdue instalment(s) until date of full payment;</p> <p>b) After maturity of the Facility A sum equivalent to the prevailing daily overnight Islamic Interbank Money Market Rate on outstanding balance i.e. outstanding Selling Price less <i>ibra'</i> (if any);</p> <p>c) Post Judgment Debt A sum equivalent to the prevailing daily overnight Islamic Interbank Money Market Rate on basic judgment sum calculated from judgment date until date of full payment.</p> <p>PROVIDED ALWAYS that the above said <i>ta'widh</i> (compensation) rates may be varied by Bank Negara Malaysia (BNM) from time to time and shall be applied in such manner as approved by BNM.</p> <p>☞ Legal action will be taken if you fail to respond to the reminder notice.</p> <p>☞ Legal action against you may affect your credit rating leading to your future credit assessment being more difficult or expensive to you.</p>
<p><b>7. What if I fully settle the financing before its maturity?</b></p>
<p>☞ In the event of Early Settlement of the Financing, the Bank undertakes to grant to the Customer an <i>Ibra'</i> (rebate) which is equivalent to the deferred Profit at the point of settlement.</p> <p><i>Ibra'</i> (rebate) Formula: <math>Ibra' / \text{rebate on early settlement} = \text{Deferred Profit}</math>.</p> <p>Note:</p> <p>i. Deferred Profit = Total Contracted Profit - Accrued Profit.</p> <p>ii. Total Contracted Profit = Selling Price - Purchase Price (or Financing Amount).</p> <p>iii. Accrued Profit is calculated based on Effective Profit Rate of the outstanding Purchase Price (or Financing Amount) being disbursed (or utilized).</p>
<p><b>8. Do I need any takaful coverage?</b></p>
<p>☞ Yes. Personal Financing Takaful Plan (PFTP) is required.</p> <p>☞ Optional for secured facility.</p>
<p><b>9. Documents that I need to submit?</b></p>
<p>☞ Minimum documents required for this financing:</p> <p><u>Salary earner</u></p> <p>i. Photocopy of IC.</p>

- ii. Latest 3 months salary slip.
  - iii. Latest Employee confirmation letter.
  - iv. Latest annual income/tax statement *or* latest 3 months banks statement *or* EPF statement.
- For self employed**
- i. Photocopy of IC.
  - ii. Business Registration.
  - iii. Latest 6 months Bank Statement.
  - iv. Latest 2 years Financial Statement.
  - v. Latest annual income/tax statement.

## 10. What do I need to do if there are changes to my contact detail?

- ✍ It is important for you to immediately inform us of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

## 11. Where can I get assistance and redress?

- ✍ If you have difficulties in servicing the monthly profit payments and the outstanding Bank's Sale Price, you should contact us earliest possible to discuss the payment options.
- ✍ Alternatively, you may seek the services of *Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)*, an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services and money management, credit counseling, financial education and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:  
**Tingkat 8, Maju Junction Mall**  
**1001, Jalan Sultan Ismail,**  
**50250 Kuala Lumpur.**  
**Tel: 1-800-22-2575**  
**Email: [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)**
- ✍ If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at:  
**Feedback Channel & Distribution Department**  
**(Jabatan Rangkaian & Pengagihan Maklum Balas)**  
**Level 18, Menara Bank Islam**  
**No 22, Jalan Perak**  
**50450 Kuala Lumpur**  
**Tel: 03-2782 1281/1284/1285**  
**Fax: 03 2782 1337**  
**Email: [feedbackchannel@bankislam.com.my](mailto:feedbackchannel@bankislam.com.my)**
- ✍ If the query or complaint is not satisfactory resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at:  
**Block D, Bank Negara Malaysia,**  
**Jalan Dato' Onn,**  
**50480 Kuala Lumpur.**  
**Tel: 1-300-88-5465**  
**Fax: 03-2174 1515**  
**Email: [bnmtelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelink@bnm.gov.my)**

## 12. Other Personal Cash Line-i package available?

- ✍ Beside normal package offering, other package available (among others) are:
  - ✍ Non package financing.
  - ✍ Collateralized financing.

## 13. Where can I get further information?

- ✍ Should you require additional information about Personal Cash Line-i product, please refer to the banking information booklet available at all our branches or contact:  
**Contact Centre Department**  
**Bank Islam Malaysia Berhad**  
**17<sup>th</sup> Floor, Menara Bank Islam,**  
**No. 22, Jalan Perak,**



50450 Kuala Lumpur.

Tel: 03-26 900 900

Email: [contactcenter@bankislam.com.my](mailto:contactcenter@bankislam.com.my)

**IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU FAIL TO PAY THE MONTHLY INSTALLMENTS OF YOUR PERSONAL FINANCING-i FACILITY.**

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 10-Jul-2013.



## PERSONAL FINANCING-i FACILITY TERMS AND CONDITIONS

### 1. Overview

The terms and conditions herein shall apply to the Customers who have been granted Personal Financing-i Facility ("Facility") by Bank Islam Malaysia Berhad ("the Bank").

### 2. Accepting the Agreement

By signing the Bank's application form for the Facility, the Customer agrees to be bound by the following terms and conditions.

The Customer's usage of the Facility upon its disbursement and the acceptance of statements of account sent to the Customer by the Bank shall be conclusive evidence of a binding contract between the Customer and the Bank, and the said evidence can be used in any Court of Law in the event of any dispute.

### 3. Mechanics of Financing

3.1 Under the Shariah concept of Tawarruq and pursuant to the Bank's financing procedure, the Customer will purchase a commodity (a subject matter of *Tawarruq*) from the Bank on deferred payment and sells the commodity to a third party at a lower amount in the following manner :-

(a) **Purchase of the Commodity by the Bank from the Broker**  
Pursuant to an offer to purchase (*Ijab*) a commodity by the Customer from the Bank in the form as set out in Appendix C, the Bank will buy the Commodity from the Broker.

(b) **Purchase of the Commodity by the Customer from the Bank**  
Upon confirmation that the sale from the Broker has gone through, the Bank shall perform an acceptance of offer to purchase (*Qabul*), concluding a Bai Murabahah transaction with the Customer on the terms and conditions as contained herein. The Customer shall pay the Sale Price on a deferred payment term (Appendix A) and the Bank shall immediately enable the Customer to take constructive possession of the Commodity.

(c) **Sale of the Commodity by the Customer and the Bank acts as agent (Wakalah transaction)**

Pursuant to the appointment of the Bank as sales agent as set out in Appendix B, the Customer shall appoint the Bank as his agent to sell the Commodity for the purpose of getting the Proceeds (*Wariq*). The Bank shall sell the Commodity on a spot payment basis with immediate delivery and the Proceeds will be credited into the Customer's account.

(d) **Confirmation of Transaction**

Upon conclusion of the above, the Bank will issue to the Customer a Confirmation in the form as set out in Appendix D.

### 4. Definitions

In these Terms and Conditions, where the context so admits the following words shall have the meanings set out against them:-

<u>Word</u>	<u>Meaning</u>
"Commodities"	the Commodities acceptable by the Shariah; the commodities which to be purchased by the Customer from the Bank;
"Confirmation"	a notice of confirmation issued by the Bank to the Customer confirming the sale of the Commodities from the Bank to the Customer and from the Customer to the third party, as the case may be;
"Event of Default"	any of the events specified in Clause 11 hereof;
"Guarantee"	the Guarantee executed by the Guarantor(s) in favour of the Bank guaranteeing the payment of the Indebtedness (if applicable);
"Guarantor(s)"	the person(s) who executes the Guarantee guaranteeing the payment of the Indebtedness (if applicable) and includes their respective assigns, personal representatives, executors, administrators and estates (if applicable);

"Early Settlement"	Settlement prior to the expiry of the Financing tenure by the Customer including, but is not limited to the following situations: i. Customers who make an early settlement or early redemption, including those arising from prepayments; ii. Settlement of the original Financing contract due to financing restructuring exercise; iii. Settlement by Customers in the case of default; and/or iv. Settlement by Customers in the event of termination or cancellation of Financing before the maturity date.	"Ringgit Malaysia"	the lawful currency of Malaysia in which all payments are to be made under these Terms and Conditions;
"Early Settlement Amount"	Outstanding Selling Price minus <i>ibra'</i> on Early Settlement minus undisbursed (or unutilized) amount minus advances by the customer plus temporary excess plus advances by the Bank plus <i>ta'widh</i> plus Early Settlement Charges.  <u>Note:</u> i. Outstanding Selling Price = Outstanding Purchase Price (or Financing Amount) + Profit Overdue + Deferred Profit ii. Advances by the Bank includes <i>takaful</i> contribution / insurance premium, legal fees, quit rent etc.  Early Settlement Charges means actual costs allowed by Shariah Supervisory Council of the Bank. the Sale Price or any part thereof outstanding and all other monies whatsoever including but not limited to fees, costs (including legal costs on a solicitors and client basis), charges and expenses due and payable to the Bank pursuant to the Facility;	"Security"	the security provided by the Security Party in securing the payment of Indebtedness to the Bank and any other security for the time being or from time to time constituting security for the obligations and liabilities (including but not limited to the payment of the Indebtedness) of the Customer under and in connection with the Facility;
"Indebtedness"		"Security Documents"	this terms and conditions, the letter of appointment of the Bank as sales agent, and any other security documents for the time being or from time to time constituting security for the obligations and liabilities (including but not limited to the payment of the Indebtedness) of the Customer under and in connection with the Facility;
"Month"	a Gregorian calendar month;	"Security Party"	the Customer and the party or parties for the time being providing security for the obligations and liabilities of the Customer (including but not limited to the payment of the Indebtedness) under and in connection with the Facility;
"Profit"	the difference between the Sale Price payable herein and the Facility and the method of recognition of the profit margin as the Bank's income shall be in accordance with the Bank's accounting policy prevailing at the material time;	"Sale Price"	the amount as stated in the Confirmation payable by the Customer to the Bank for the sale of the Commodities which includes the profit margin from the Bank to the Customer;
"Proceeds/ Wariq"	the amount payable to the Customer on the sale of the Commodities to any third party by the Bank as an agent to the Customer which amount also constitutes the Facility;		
<b>5. Definitions of Muamalat Terminologies</b>			
	Bai'		Sale and purchase
	Murabahah		A contract of sale based on cost plus where the acquisition cost and the seller's profit margin are disclosed to the buyer at the time of the contract. The settlement of the price is normally made on deferred payment terms i.e. Bai' BithamanAjl.
	Musawamah		A general kind of sale in which price of the commodity to be traded is bargained between seller and the purchaser without any reference to the acquisition cost incurred by the seller.
	Tawarruq		It is the purchase of a commodity (i.e. the subject matter of <i>Tawarruq</i> ) on deferred payment basis by way of either Bai' Musawamah or Bai' Murabahah. The commodity is then sold for cash to a party other than the original seller.



Wakalah	A contract of appointment of an agent whereby a person appoints another to act on his behalf.
Wariq	Proceeds from sale of commodity
Wadiah	Safe custody

#### 6. Interpretations

- (a) Words and expressions denoting the singular number only shall include the plural and vice versa and words and expressions denoting the masculine gender only shall include the feminine and neuter gender.
- (b) Reference to clauses and schedules shall unless otherwise expressly provided be references to Clauses of and the Schedules to these Terms and Conditions.
- (c) The headings in these Terms and Conditions are inserted for convenience only and shall be ignored in construing the provisions of these Terms and Conditions.

#### 7. Payment by the Customer

- (a) The amount of the Sale Price as stated in the Confirmation shall be paid by the Customer on a deferred payment term in the amount at the times and/or in the manner as notified by the Bank to the Customer in writing. The amount as stated in any statement issued by the Bank to be due and payable by the Customer to the Bank shall in the absence or manifest error be conclusive evidence that such amount is due and payable by the Customer to the Bank. All payments made by the Customer pursuant to each statement shall be deemed to be payments made towards the satisfaction of the Sale Price or such part thereof remaining unpaid under these Terms and Conditions;
- (b) The Bank shall have the absolute discretion to impose the payment of security deposit on the Customer to the Bank ("the Security Deposit") which shall be retained by the Bank to ensure the due observance by the Customer of the Terms and Conditions herein and the Customer hereby authorizes the Bank to set-off and utilise the Security Deposit for the purpose of payment of any instalments due and payable and other monies payable by the Customer under the Facility PROVIDED ALWAYS THAT any balance of the Security Deposit after deductions of any instalments due and payable or any other monies payable by the Customer herein shall be refunded to the Customer on full settlement of the Sale Price and all monies due and/or payable herein.

#### 8. SMS Reminder

- (a) The Bank shall be entitled at any time and at its sole discretion to send to the Customer reminders in respect of any instalment due ("Reminder"), whether or not the Customer has requested for the same and the Customer may be notified of each Reminder via mobile phone (if supported by the Customer phone operator) subject to the relevant terms and charges of the phone operator.
- (b) The Customer is fully aware that the Customer's receipt of each Reminder may be delayed or prevented by factor(s) affecting the relevant service provider(s), phone operator(s) and any other relevant entities. The Customer accepts that the Bank neither guarantees the delivery nor accuracy of the contents of each Reminder and shall not be liable to the Customer or anyone else for losses or damages arising from:
  - (i) a non-delivery, delayed delivery or wrongful delivery of each Reminder;
  - (ii) inaccurate content of each Reminder; or
  - (iii) the Customer's use or reliance on the contents of any Reminder for any purposes.
- (c) The information in respect of any Reminder may be subject to certain time lags and/or delays. The features of any Reminder may at any time be varied or discontinued by the Bank, with or without notice, at its absolute discretion.

#### 9. Telephone Monitoring and Recording

The Customer authorizes the Bank to contact the Customers by telephone about the Facility. The Customer agrees that the Bank may place such telephone calls using an automatic dialing and that such calls will not be unsolicited calls. From time to time the Bank may monitor and/or record the telephone calls between the Customer and the Bank. The Customer further authorizes the Bank to monitor and/or record the telephone conversation at any time and that no additional notice to the Customer or additional approval from the Customer is needed.

**10. Representations and Warranties by the Customer**

The Customer represents and warrants to the Bank as follows:

- (a) that these Terms and Conditions constitute the legal valid and binding obligations of the Customer enforceable in accordance with its own terms and the obligations of the Customer thereunder do not contravene any legislation or regulation binding on the Customer;
- (b) that the Customer is not now or in utilising the Facility as the case may be, in default under any existing mortgage indenture contract or debenture binding on the Customer or to which Customer is subject;
- (c) that there is no order of any court or any governmental agency or any provision of any existing agreement binding on the Customer or to which Customer is subject which would be contravened or breached by the execution delivery and performance of these Terms and Conditions;
- (d) that no lawsuits or investigations by any governmental agency body or other regulatory authority or any other party are pending or are to be instituted against the Customer;
- (e) that the Customer is not now or in utilising the Facility as the case may be, in default under any existing mortgage indenture contract or debenture binding on the Customer or to which Customer is subject;
- (f) that no violation of any provisions of legislation court orders judgment and others has been committed by the Customer;
- (g) that there are no bankruptcy proceedings pending against the Customer;
- (h) that every license approval or authorization of any governmental authority in Malaysia which is required in connection with the execution performance validity or enforceability of these Terms and Conditions have been obtained and is in full force and effect;
- (i) that the rights and obligations of the parties under these Terms and Conditions are governed by and construed in accordance with the laws of Malaysia;

The truth and correctness of all matters stated in the representations and warranties in the foregoing paragraphs of this section hereof form the basis of the Bank's commitment to make available the Facility to the Customer. If any such representation and/or warranty made at any time hereafter be found to have been incorrect in any material respect then and in such event and notwithstanding anything to the contrary in this Terms and Conditions contained therein the Bank has the right at its absolute discretion to terminate the Facility or part or parts thereof.

**11. Events of Default**

Upon the occurrence of any of the following events at any time and regardless of whether the event is within or beyond the control of the Customer: -

- (a) if the Customer shall default in the payment of the Indebtedness or any part thereof after the same shall have become due whether formally demanded or not;
- (b) if Customer fails or is in breach of any provisions of these Terms and Conditions;
- (c) if any representation or warranty made or deemed made by the Customer under these Terms and Conditions or which is contained in any certificate, document or financial or other statement furnished at any time pursuant to the terms of these Terms and Conditions proves to have been incorrect in any material respect on or as of the date made or deemed made;
- (d) if any liability of any of the Customer becomes capable, in accordance with the relevant terms thereof, of being due prematurely by reason of a default by the Customer in his obligations in respect of the same, or Customer fails to make any payment in respect thereof on the due date for such payment or if due on demand when demanded or the security for any such liability becomes enforceable;
- (e) if the Customer becomes or is declared insolvent or consents to the appointment of a trustee, custodian, intervener or receiver for him or for what in the Bank's opinion is a substantial part of his assets, or any such trustee, custodian, intervener or receiver is appointed, or dissolution, re-organisation, intervention, arrangement or liquidation/bankruptcy proceedings (or proceedings similar in purpose or effect) are instituted by or against the Customer;
- (f) if the Customer dies or becomes insane;
- (g) if a distress or a warrant of attachment or execution or similar process against any substantial part of the assets of the Customer is issued;
- (h) if one or more judgments or decrees shall be entered against the Customer and involving in the aggregate a liability (not paid or fully covered by Takaful/ insurance) of such quantum deemed significant by the Bank and any such judgment or decree shall not have been vacated discharged or stayed within sixty (60) days from the entry thereof;
- (i) if any present or future security on or over the assets of the Customer becomes enforceable and in the opinion of the Bank such event has or could have a material adverse effect on its ability to fulfil its obligations under these Terms and



Conditions;

- (j) if the Customer enters into any arrangement or composition with his creditors;
- (k) if any legal proceedings suit or action shall be instituted against the Customer and if after the Bank has reviewed the matter with the Customer the Bank is of the opinion that it will materially affect such person's ability to fulfill his obligations under these Terms and Conditions;
- (l) if the Customer becomes adjudged bankrupt;
- (m) if false financial statements and/or other data required by the Bank shall have been furnished;
- (n) if any of the assets of the Customer shall become the subject matter of any seizure, forfeiture, confiscation or expropriation by any authority, Government or otherwise;
- (o) if the Customer defaults under any other agreement or arrangement whatsoever with the Bank; or
- (p) if any other event or events occur or circumstances arise which in the opinion of the Bank will prevent the Customer from duly and promptly performing or complying with his obligations under these Terms and Conditions;

then, and in any such case, the Bank may declare that an Event of Default has occurred and simultaneously or at any time thereafter, irrespective of whether any event mentioned herein is continuing, the Bank shall at its discretion:-

- (i) by written notice to the Customer declare the indebtedness immediately due and payable; and
- (ii) enforce any or all of the remedies available to it.

#### 12. Concurrent Remedies

It is expressly agreed and declared that upon the occurrence of an Event of Default, the Bank shall thereafter have the right to exercise all or any of the remedies available whether under these Terms and Conditions or by statute/law or otherwise and shall be entitled to exercise such remedies concurrently including pursuing and completing all remedies of sale or possession and a civil action to recover all monies due and owing to the Bank.

#### 13. Deficiency in Proceeds

If the amount realised by the Bank on the sale, assignment and/ or transfer of the asset of the Customer or any part thereof is less than the indebtedness and whether at such sale, assignment and/ or transfer the Bank is the purchaser or otherwise, the Customer shall pay on demand to the Bank the difference between the amount due and the amount so realised.

14.

#### Right of Consolidation and Set off (*Muqassah*)

Following an Event of Default, the Customer agrees that the Bank may in its absolute discretion at anytime and with reasonable notice combine or consolidate all or any account(s) of the Customer including accounts in the name of the Bank and / or of the Customer (whether current, deposit, investment, financing or of any other nature whatsoever) with the liabilities, wheresoever situated as set-off towards satisfaction of any sum due to the Bank under these Terms and Conditions. The Bank shall give the Customer seven (7) days' advance notice in writing and / or via electronic means prior to the set-off, towards satisfaction of any sum due to the Bank under this Financing.

15.

#### Statement of Account

A statement of account in writing stating the amount payable by the Customer in respect of the Facility issued by or on behalf of the Bank thereof shall in the absence of manifest error be conclusive evidence that such amount is in fact due and payable by the Customer.

16.

#### Indemnity

The Customer shall fully indemnify the Bank from and against any expense including legal costs on a solicitors and client basis loss damage claim or liability (as to the amount of which the Bank's certificate shall, in the absence of manifest error be conclusive) whatsoever in all respects which the Bank may incur sustain or suffer as the consequence of the occurrence of an Event of Default or any act deed or thing done by the Bank under the provisions of or otherwise in connection with the Facility. Without prejudice to its generality, the foregoing indemnity shall extend to any fees and other sums whatsoever paid or unpaid and to any loss (including loss or profit, premium, penalty or expenses which may be incurred in liquidating or employing deposits from third parties).

17.

#### Waiver

No relaxation, forbearance, indulgence, failure or delay on the part of the Bank in exercising nor any omission to exercise any right, power, privilege or remedy accruing to the Bank under these Terms and Conditions, or any security in favour of the Bank upon any default on the part of the Customer shall impair any such right, power, privilege or remedy or be construed as a waiver thereof or an acquiescence in any default affect or impair any right, power, privilege or remedy of the Bank in respect of any other or subsequent default nor shall any single or partial exercise of any right or remedy prevent any further or other exercise thereof or the exercise of any other right or remedy. The rights and remedies herein provided are cumulative and not exclusive of any other rights or remedies provided by law.

18.

#### Time

Time wherever mentioned shall be of the essence of these Terms and Conditions.

**19. Full Payment**

Notwithstanding anything to the contrary contained herein, it is hereby agreed that on the satisfaction by payment or otherwise of the indebtedness all the provisions herein contained shall cease to be of any effect but without prejudice to the Bank's rights and remedies against the Customer in respect of any antecedent claim or breach.

**20. Reconstruction of the Bank and the Obligation of the Customer**

The securities, rights, liabilities, obligations created pursuant to these Terms and Conditions shall continue to be valid and binding for all purposes whatsoever notwithstanding any change by amalgamation, re-construction or otherwise which may be made in the constitution of the Bank and similarly the liabilities and/or obligations created by these Terms and Conditions shall continue to be valid and binding for all purposes whatsoever upon the Customer and the Customer shall remain liable in relation to the obligations and liabilities created herein.

**21. Indulgence**

The liability and obligations of the Customer shall not be impaired or discharged by reason of any time forbearance or other indulgences being granted by or with the consent of the Bank to the Customer or to any person who or which may be in any way liable to pay any of the monies secured hereby or by any other security in favour of the Bank or by reason of any arrangement being entered into or composition accepted by the Bank modifying the operation of law or otherwise the rights and remedies of the Bank under these Terms and Conditions.

**22. Variation of Terms**

It is hereby expressly agreed and declared by the parties hereto that the provisions of these Terms and Conditions may be varied or amended at any time and from time to time by mutual consent of the parties hereto by means of a mutual exchange of letters and thereupon such amendments and variations shall be deemed to become effective and the relevant provisions of these Terms and Conditions shall be deemed to have been amended or varied accordingly and shall be read and construed as if such amendments and variations had been incorporated in and had formed part of these Terms and Conditions at the time of execution hereof provide always that notwithstanding anything to the contrary hereinbefore contained in this Clause, the Bank shall nevertheless, to the extent permitted by law, be entitled at its absolute discretion to vary or amend the terms and/or conditions of these Terms and Conditions by notice in writing to the Customer and such amendments and variations shall have similar effect as those hereinbefore referred to in this Clause and nothing herein shall be construed so as to restrict or curtail or prejudice any of the rights of the Bank herein to vary or amend the terms and/or conditions without the necessity to obtain the Customer's consent or confirmation.

**23. Benefit to Assign, Successors, etc.**

These Terms and Conditions shall be binding upon and enure to the benefit of the Bank and the Customer and their respective successors in title and assigns except that the Customer may not assign its rights or obligations thereunder or any interest therein without the prior written consent of the Bank but the Customer shall nevertheless remain liable for all its obligations hereunder in the event of any non-disclosure of any material fact pertaining to the Customer's assignment which if disclosed would affect the Bank's decision to agree to such assignment. All undertakings, agreements, representations and warranties given, made or entered into by the Customer under these Terms and Conditions shall survive the making of any assignments thereunder.

**24. Costs and Expenses**

The Customer shall bear all stamp duties, fees, costs and expenses incurred in connection with or incidental to the Facility and/or the Bank's solicitors' fees (on a solicitors and client basis). In the event of any action of law whatsoever in relation to the Facility or any other instrument or document related thereto, the Customer in addition to all sums which the Customer may be called upon to pay to the Bank will pay the Bank's solicitors' fees (on a solicitors and client basis) and all other costs and expenses of such demand action or suit.

**25. Law**

These Terms and Conditions shall be governed by and construed in all respects in accordance with the laws of Malaysia and the parties hereto hereby submit to the jurisdiction of the Courts of Malaysia.

**26. Expenditure Incurred by the Bank for and on Behalf of the Customer**

All monies expended by the Bank in relation to the Facility from time to time for and on behalf of the Customer and for its account shall be recoverable from the Customer and shall be repaid on demand. In default of payment, such monies shall be deemed to form part of the indebtedness.

**27. Suspense and New or Separate Account**

(a) Any money received in relation to the Facility may be placed or kept to the credit of a suspense account for so long as the Bank thinks fit without any obligation in the meantime to apply the same or any part thereof in or towards the discharge of any money or liabilities due or incurred by the Customer to the Bank. Notwithstanding any such payment in the event of any proceedings in or analogous to bankruptcy liquidation or arrangement the Bank may prove for and agree to accept any profit or composition in respect of the whole or any part of such money and liabilities in the same manner as per these Terms and Conditions.



**28. Disclosure to Central Credit Unit**

The Bank, and its servants or nominees may, at any time and the Customer hereby consents to the same irrevocably, release information relating to the Customer in respect of the Facility and/or the indebtedness to Bank Negara Malaysia's Central Credit Unit or to any other approved agencies or in compliance with the laws of Malaysia and the Customer shall be deemed to have agreed to such disclosure.

**29. Disclosure to related companies etc**

The Customer hereby agrees that as long as the indebtedness continues and/or as long as any monies are due from the Customer to the Bank, the Bank shall be entitled to disclose information on the Facility and/or the indebtedness and/or the business of the Customer with the Bank to companies which are or which in the future may be related to the Bank.

**30. Changes in Circumstances**

If any change in applicable law, regulation or regulatory requirement or in the interpretation or application thereof or if compliance by the Bank with any applicable direction, request or requirement (whether or not having the force of law) or any governmental or other authority shall result in imposing on the Bank any condition burden or obligation which renders it undesirable, in the absolute opinion of the Bank, to make available or maintain the Facility, then upon notice from the Bank, the Facility shall be deemed to be cancelled in which event the Customer shall pay to the Bank the indebtedness within seven (7) days from the receipt by the Customer of such notice.

**31. Invalidity of any Provision**

Any provision of these Terms and Conditions which is invalid, unenforceable or prohibited shall not affect the validity or enforceability of the other provisions of these Terms and Conditions.

**32. Force Majeure**

Notwithstanding any provision of these Terms and Conditions, the Bank shall not be liable for any failure on the part of the Bank to perform any obligation under these Terms and Conditions resulting directly or indirectly from the action or inaction of any governmental or local authority or any strike, boycott, blockade, act of God, civil disturbance or cause beyond the control of the Bank.

**33. Ta'widh (Compensation)**

It is hereby agreed that the Customer shall pay the Bank late payment charges by way of ta'widh (compensation) as follows:

- a) Before maturity of the Facility  
A sum equivalent to one per centum (1%) per annum on overdue instalment(s) until date of full payment;

b) After maturity of the Facility

A sum equivalent to the prevailing daily overnight Islamic Interbank Money Market Rate on outstanding balance i.e. outstanding Selling Price less ibra' (if any);

c) Post Judgment Debt

A sum equivalent to the prevailing daily overnight Islamic Interbank Money Market Rate on basic judgment sum calculated from judgment date until date of full payment.

PROVIDED ALWAYS that the above said ta'widh (compensation) rates may be varied by Bank Negara Malaysia (BNM) from time to time and shall be applied in such manner as approved by BNM.

**34. Service for Notices Legal Process Etc**

- (a) Any demand notice request or legal process required or permitted to be given or made under these Terms and Conditions to the Bank or to the Customer shall be in writing and in the case of the Bank shall be under the hand of any Manager or any authorized officer of the Bank or a solicitor or firm of solicitors purporting to act for the Bank.

- (b) Any such demand notice request or legal process shall be deemed to have been sufficiently given or made if sent by ordinary or registered post sent to the respective address of the parties hereto and shall be deemed to have been served on and duly received by the other party or parties after the expiration of five (5) days from the date it is posted or if delivered by hand or sent by courier to the party to be served on his or its solicitors, on the day it was delivered.

- (c) No change in the address of the Customer howsoever brought about shall be effective or binding on the Bank unless the Customer has given to the Bank actual notice in writing of the change of address and nothing done in reliance on this provision shall be affected or prejudiced by any subsequent change in the address of the Customer over which the Bank has no actual knowledge of at the time the act or thing was done or carried out.

**35. Security (if applicable)**

**35.1 The Security**

For better securing the payment of the indebtedness or any part thereof as shall be outstanding and all other moneys whatsoever now or hereafter owing to the Bank by the Customer, the Customer and/or the Security Party shall provide the Security and execute or procure the execution of the Security Documents by the Security Party

**35.2 Continuing Security**

35.2.1 The security herein provided is expressly intended to be and shall be a continuing security for all moneys whatsoever now or hereafter and from time to time owing to the Bank by the Customer whether alone or jointly and severally with another or others and whether as principal or surety notwithstanding that the Customer may at any time cease to be indebted to the Bank for any period or periods.

35.2.2 These Terms and Conditions shall be without prejudice to any security already given by the Customer to the Bank or any security which may hereafter be given to the Bank whether the same be for securing, the payment of the Facility together with Profit thereon and all other costs and charges thereon or any other moneys covenanted to be paid herein or whether it is taken as additional or collateral security otherwise howsoever.

**35.3 Covenant to Provide Further Security**

The Customer shall at any time if and when required by the Bank so to do, execute in favour of the Bank or as the Bank shall direct such legal or other mortgages, charges, assignments, transfers or agreements as the Bank shall require of and on all the Customer's estate, right, title and interest in any property or assets or business belonging to the Customer or which may hereafter be acquired by the Customer and the benefits of all licences held in connection therewith to secure all moneys and liabilities hereby agreed to be paid or intended to be hereby secured and such mortgages, charges, assignments, transfers or agreements to be prepared by or on the Bank's behalf at the Customer's cost and to contain all such terms and conditions for the Bank's benefit as the Bank may require.

Signed by the Customer

(Butiran maklumat Pelanggan dirahsiakan atas permintaan pihak BIMB)

Date:

**36. Base Financing Rate**

(a) The Bank may at its absolute discretion vary the Effective Profit Rate and/or the Base Funding Rate according to any applicable Bank Negara Malaysia Guidelines that is currently in force. In the event that the Effective Profit Rate varies as a result of any changes to the Base Funding Rate, the Bank has the absolute discretion to give effect to the said changes by taking any of the following steps:

- i. Adjusting the amount of the monthly instalments payable by the Customer; or
- ii. Extending the tenure of the financing facility.

(b) Provided that any of the steps taken above will not change/alter the Bank's total Sale Price for the entire duration of the facility or any extension thereof.

(c) In the event if there are any changes to the Base Financing Rate, the Bank shall notify the Customer accordingly by any or all of the following means:

- iii. Public Notice via the mainstream local newspapers;
- iv. Notices at the Banks' branches nationwide; or
- v. Notices at the Bank's official website.

(d) The tenure of the financing will be determined based on the applicable Effective Profit Rate from time to time.

**37. Takaful**

The customer shall subscribe to the Personal Financing-i Takaful Plan from Syarikat Takaful Malaysia Berhad or any other Takaful operator which is duly approved by Bank Islam Malaysia Berhad. All costs related to the Personal Financing-i Takaful Plan shall be borne by the customer whereby the costs incurred shall be deducted directly from the disbursement amount of the customer's financing facility. In the event of any shortfall in the payment of the said costs prior to the disbursement of the customer's financing, the Bank has the right to claim on the shortfall in the said costs by way of a notice of claim to the customer and the customer hereby agrees and allows the Bank to debit the relevant amount from the customer's savings or current or financing account in order to settle the shortfall.

Signed for and on behalf of the Bank

Date:



## LAMPIRAN F: Penyata Kewangan BIMB 2012 (mengikut jenis produk)

### 9. PEMBIAYAAN, PENDAHULUAN DAN LAIN-LAIN

(a) Mengikut jenis

	31.12.2012	KUMPULAN	1.1.2011	31.12.2012	BANK	1.1.2011
	RM'000	31.12.2011	RM'000	RM'000	31.12.2011	RM'000
		RM'000			RM'000	
<b>Pada kos dilunaskan</b>						
Kemudahan tunai	618,555	406,590	254,278	619,489	452,442	266,684
Pembiayaan bertempoh						
Pembiayaan perumahan	5,186,253	4,393,020	3,911,363	5,186,253	4,393,020	3,911,363
Pembiayaan bersindiket	426,066	164,649	82,237	426,066	164,649	82,237
Pembiayaan pajakan	203,580	280,403	303,884	203,580	280,403	303,884
Pembiayaan penyambung	151,127	160,779	238,595	151,127	160,779	238,595
Pembiayaan <b>peribadi</b>	6,608,116	3,786,432	3,001,049	6,608,116	3,786,432	3,001,049
Pembiayaan bertempoh lain	4,546,959	3,358,527	2,760,392	4,546,959	3,358,527	2,760,392
Pembiayaan kakitangan	165,380	157,510	148,425	165,380	157,510	148,425
Kad kredit	430,984	451,538	450,542	430,984	451,538	450,542
Bil dagangan didiskaunkan	1,480,215	1,309,598	1,060,217	1,480,215	1,309,598	1,060,217
Resit amanah	50,314	48,897	59,854	50,314	48,897	59,854
Pajakan gadai	80,572	47,352	13,897	80,572	–	–
<b>Jumlah kasar pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain</b>	<b>19,948,121</b>	<b>14,565,295</b>	<b>12,284,733</b>	<b>19,949,055</b>	<b>14,563,795</b>	<b>12,283,242</b>
<b>Peruntukan untuk kemerosotan pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain</b>						
– peruntukan penaksiran kolektif	(313,334)	(327,688)	(347,073)	(313,334)	(327,688)	(347,073)
– peruntukan penaksiran individu	(126,988)	(75,770)	(79,061)	(126,988)	(75,770)	(79,061)
<b>Jumlah bersih pembiayaan, pendahuluan dan lain-lain</b>	<b>19,507,799</b>	<b>14,161,837</b>	<b>11,858,599</b>	<b>19,508,733</b>	<b>14,160,337</b>	<b>11,857,108</b>

## LAMPIRAN G: Penyata Kewangan BIMB 2012 (mengikut jenis instrumen)

NOTA-NOTA MENGININGI PENYATA KEWANGAN  
BAGI TAHUN KEWANGAN BERAKHIR 31 DISEMBER 2012

### 9. PEMBIAYAAN, PENDAHULUAN DAN LAIN-LAIN (sambungan)

#### (b) Mengikut kontrak

	31.12.2012	KUMPULAN 31.12.2011	1.1.2011	31.12.2012	BANK 31.12.2011	1.1.2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Bai' Bithaman Aji	8,720,001	7,291,742	6,209,417	8,720,001	7,291,742	6,209,417
Ijarah	206,889	295,881	334,106	206,889	295,881	334,106
Ijarah Muntahish Bit-Tamleek	30,627	22,648	11,657	30,627	22,648	11,657
Mudharabah	—	6,000	6,000	—	6,000	6,000
Murabahah	1,403,165	1,316,853	1,120,380	1,403,165	1,316,853	1,120,380
At-Tawarruq	7,530,581	3,903,981	2,573,328	7,530,581	3,903,981	2,573,328
Bai' Al-Inah	1,729,672	1,435,588	1,662,823	1,730,606	1,481,440	1,675,229
Isbarna'	246,614	245,250	353,125	246,614	245,250	353,125
Ar-Rahn	80,572	47,352	13,897	80,572	—	—
	19,948,121	14,565,295	12,284,733	19,948,055	14,563,795	12,283,242

#### (c) Mengikut jenis pelanggan

	31.12.2012	KUMPULAN 31.12.2011	1.1.2011	31.12.2012	BANK 31.12.2011	1.1.2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Institusi kewangan tempatan bukan bank	57,558	25,755	1,218	58,482	24,255	13,624
Perusahaan tempatan	4,327,447	2,683,710	2,082,941	4,327,447	2,683,710	2,082,941
Industri kecil sederhana	483,352	391,947	401,119	483,352	391,947	401,119
Kerajaan dan badan berkanun	165,550	129,766	151,526	165,550	129,766	151,526
Individu	14,679,594	10,989,077	9,324,459	14,679,594	10,989,077	9,310,562
Entiti tempatan lain	5,646	73,239	57,741	5,646	73,239	57,741
Entiti asing	218,974	271,801	265,729	218,974	271,801	265,729
	19,948,121	14,565,295	12,284,733	19,948,055	14,563,795	12,283,242

#### (d) Mengikut kepekaan kadar keuntungan

	31.12.2012	KUMPULAN 31.12.2011	1.1.2011	31.12.2012	BANK 31.12.2011	1.1.2011
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Kadar tetap						
Pembiayaan perumahan	1,552,555	2,087,060	2,198,946	1,552,555	2,087,060	2,198,946
Lain-lain	8,926,966	8,680,517	8,005,296	8,927,900	8,679,017	8,003,805
Kadar terapung						
Lain-lain	9,468,600	3,797,718	2,080,491	9,468,600	3,797,718	2,080,491
	19,948,121	14,565,295	12,284,733	19,948,055	14,563,795	12,283,242



**FOR  
PRIVATE  
SECTOR**

## **PERSONAL FINANCING - i**

**Personal Financing package that help you to plan your future**

- Maximum financing up to 10 times from basic salary or up to **RM150,000** (whichever is lower)
- Minimum salary **RM3,000** (Basic + Fixed Allowance only)
- Permanent & confirm status (min. 6 months service)
- **No Guarantor** for financing below RM30,000\*\*
- Payment Period up to **10 years**
- Payment method by **Standing Instruction** (SI) from other bank
- 18 years of age and not more 55 years at the end of financing\*\*
- Covered by **Takaful** for the whole tenure

Please Call:-

**WAN AYNA**

**012-959 1262**

\* Terms and conditions apply

### **DOCUMENTS REQUIRED:-**

- 1.I.C**
- 2.3 MONTHS LATEST PAYSLIP**
- 3.LATEST EMPLOYMENT CONFIRMATION LETTER**
- 4.EA / EPF STATEMENT**
- 5.3 MONTHS BANK STATEMENT**



**JADUAL ANSURAN BULANAN**  
**PEMBIAYAAN PERIBADI BUKAN PAKEJ (SYARIKAT SWASTA)**

Amaun Pembiayaan (RM)	Tempoh Pembiayaan (Tahun) / Kadar Keuntungan (%) - SOD									
	SOD - 6.0%			SOD - 6.8 %						SOD - 7.0 %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10,000	883.33	466.67	327.78	265.00	223.33	195.56	175.71	160.83	150.93	141.67
11,000	971.67	513.33	360.56	291.50	245.67	215.11	193.29	176.92	166.02	155.83
12,000	1,060.00	560.00	393.33	318.00	268.00	234.67	210.86	193.00	181.11	170.00
13,000	1,148.33	606.67	426.11	344.50	290.33	254.22	228.43	209.08	196.20	184.17
14,000	1,236.67	653.33	458.89	371.00	312.67	273.78	246.00	225.17	211.30	198.33
15,000	1,325.00	700.00	491.67	397.50	335.00	293.33	263.57	241.25	226.39	212.50
16,000	1,413.33	746.67	524.44	424.00	357.33	312.89	281.14	257.33	241.48	226.67
17,000	1,501.67	793.33	557.22	450.50	379.67	332.44	298.71	273.42	256.57	240.83
18,000	1,590.00	840.00	590.00	477.00	402.00	352.00	316.29	289.50	271.67	255.00
19,000	1,678.33	886.67	622.78	503.50	424.33	371.56	333.86	305.58	286.76	269.17
20,000	1,766.67	933.33	655.56	530.00	446.67	391.11	351.43	321.67	301.85	283.33
21,000	1,855.00	980.00	688.33	556.50	469.00	410.67	369.00	337.75	316.94	297.50
22,000	1,943.33	1,026.67	721.11	583.00	491.33	430.22	386.57	353.83	332.04	311.67
23,000	2,031.67	1,073.33	753.89	609.50	513.67	449.78	404.14	369.92	347.13	325.83
24,000	2,120.00	1,120.00	786.67	636.00	536.00	469.33	421.71	386.00	362.22	340.00
25,000	2,208.33	1,166.67	819.44	662.50	558.33	488.89	439.29	402.08	377.31	354.17
26,000	2,296.67	1,213.33	852.22	689.00	580.67	508.44	456.86	418.17	392.41	368.33
27,000	2,385.00	1,260.00	885.00	715.50	603.00	528.00	474.43	434.25	407.50	382.50
28,000	2,473.33	1,306.67	917.78	742.00	625.33	547.56	492.00	450.33	422.59	396.67
29,000	2,561.67	1,353.33	950.56	768.50	647.67	567.11	509.57	466.42	437.69	410.83
30,000	2,650.00	1,400.00	983.33	795.00	670.00	586.67	527.14	482.50	452.78	425.00
31,000	2,738.33	1,446.67	1,016.11	821.50	692.33	606.22	544.71	498.58	467.87	439.17
32,000	2,826.67	1,493.33	1,048.89	848.00	714.67	625.78	562.29	514.67	482.96	453.33
33,000	2,915.00	1,540.00	1,081.67	874.50	737.00	645.33	579.86	530.75	498.06	467.50
34,000	3,003.33	1,586.67	1,114.44	901.00	759.33	664.89	597.43	546.83	513.15	481.67
35,000	3,091.67	1,633.33	1,147.22	927.50	781.67	684.44	615.00	562.92	528.24	495.83
36,000	3,180.00	1,680.00	1,180.00	954.00	804.00	704.00	632.57	579.00	543.33	510.00
37,000	3,268.33	1,726.67	1,212.78	980.50	826.33	723.56	650.14	595.08	558.43	524.17
38,000	3,356.67	1,773.33	1,245.56	1,007.00	848.67	743.11	667.71	611.17	573.52	538.33
39,000	3,445.00	1,820.00	1,278.33	1,033.50	871.00	762.67	685.29	627.25	588.61	552.50
40,000	3,533.33	1,866.67	1,311.11	1,060.00	893.33	782.22	702.86	643.33	603.70	566.67
41,000	3,621.67	1,913.33	1,343.89	1,086.50	915.67	801.78	720.43	659.42	618.80	580.83
42,000	3,710.00	1,960.00	1,376.67	1,113.00	938.00	821.33	738.00	675.50	633.89	595.00
43,000	3,798.33	2,006.67	1,409.44	1,139.50	960.33	840.89	755.57	691.58	648.98	609.17
44,000	3,886.67	2,053.33	1,442.22	1,166.00	982.67	860.44	773.14	707.67	664.07	623.33
45,000	3,975.00	2,100.00	1,475.00	1,192.50	1,005.00	880.00	790.71	723.75	679.17	637.50
46,000	4,063.33	2,146.67	1,507.78	1,219.00	1,027.33	899.56	808.29	739.83	694.26	651.67
47,000	4,151.67	2,193.33	1,540.56	1,245.50	1,049.67	919.11	825.86	755.92	709.35	665.83
48,000	4,240.00	2,240.00	1,573.33	1,272.00	1,072.00	938.67	843.43	772.00	724.44	680.00
49,000	4,328.33	2,286.67	1,606.11	1,298.50	1,094.33	958.22	861.00	788.08	739.54	694.17
50,000	4,416.67	2,333.33	1,638.89	1,325.00	1,116.67	977.78	878.57	804.17	754.63	708.33
51,000	4,505.00	2,380.00	1,671.67	1,351.50	1,139.00	997.33	896.14	820.25	769.72	722.50
52,000	4,593.33	2,426.67	1,704.44	1,378.00	1,161.33	1,016.89	913.71	836.33	784.81	736.67
53,000	4,681.67	2,473.33	1,737.22	1,404.50	1,183.67	1,036.44	931.29	852.42	799.91	750.83
54,000	4,770.00	2,520.00	1,770.00	1,431.00	1,206.00	1,056.00	948.86	868.50	815.00	765.00
55,000	4,858.33	2,566.67	1,802.78	1,457.50	1,228.33	1,075.56	966.43	884.58	830.09	779.17
56,000	4,946.67	2,613.33	1,835.56	1,484.00	1,250.67	1,095.11	984.00	900.67	845.19	793.33
57,000	5,035.00	2,660.00	1,868.33	1,510.50	1,273.00	1,114.67	1,001.57	916.75	860.28	807.50
58,000	5,123.33	2,706.67	1,901.11	1,537.00	1,295.33	1,134.22	1,019.14	932.83	875.37	821.67
59,000	5,211.67	2,753.33	1,933.89	1,563.50	1,317.67	1,153.78	1,036.71	948.92	890.46	835.83
60,000	5,300.00	2,800.00	1,966.67	1,590.00	1,340.00	1,173.33	1,054.29	965.00	905.56	850.00
61,000	5,388.33	2,846.67	1,999.44	1,616.50	1,362.33	1,192.89	1,071.86	981.08	920.65	864.17
62,000	5,476.67	2,893.33	2,032.22	1,643.00	1,384.67	1,212.44	1,089.43	997.17	935.74	878.33



TABLE OF MONTHLY PAYMENT  
PERSONAL FINANCING-I

FINANCING AMOUNT	FINANCING TENURE (YEAR)														
	BFR -1.70 %			BFR -0.40%							BFR +0.40%				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
10,000	855.62	438.27	299.26	235.77	194.26	166.67	147.05	132.39	121.05	112.03	108.84	102.84	97.81	93.54	89.88
11,000	941.18	482.09	329.19	259.35	213.69	183.34	161.75	145.63	133.15	123.23	119.73	113.12	107.59	102.89	98.87
12,000	1,026.74	525.92	359.11	282.92	233.11	200.01	176.46	158.87	145.26	134.43	130.61	123.41	117.37	112.25	107.86
13,000	1,112.30	569.75	389.04	306.50	252.54	216.68	191.16	172.11	157.36	145.64	141.49	133.69	127.15	121.60	116.85
14,000	1,197.86	613.57	418.96	330.08	271.96	233.34	205.86	185.35	169.47	156.84	152.38	143.97	136.93	130.96	125.84</



92,000	7,871.67	4,032.05	2,753.19	2,169.07	1,787.19	1,533.41	1,352.83	1,217.99	1,113.65	1,030.65	1,001.34	946.11	899.83	860.57	826.92
93,000	7,957.23	4,075.88	2,783.12	2,192.65	1,806.61	1,550.07	1,367.53	1,231.23	1,125.76	1,041.86	1,012.22	956.39	909.61	869.92	835.91
94,000	8,042.80	4,119.70	2,813.05	2,216.22	1,826.04	1,566.74	1,382.23	1,244.47	1,137.86	1,053.06	1,023.11	966.68	919.39	879.28	844.90
95,000	8,128.36	4,163.53	2,842.97	2,239.80	1,845.46	1,583.41	1,396.94	1,257.71	1,149.97	1,064.26	1,033.99	976.96	929.17	888.63	853.89
96,000	8,213.92	4,207.36	2,872.90	2,263.38	1,864.89	1,600.08	1,411.64	1,270.95	1,162.07	1,075.46	1,044.87	987.25	938.95	897.98	862.88
97,000	8,299.48	4,251.18	2,902.82	2,286.95	1,884.32	1,616.74	1,426.35	1,284.19	1,174.17	1,086.67	1,055.76	997.53	948.73	907.34	871.86
98,000	8,385.04	4,295.01	2,932.75	2,310.53	1,903.74	1,633.41	1,441.05	1,297.42	1,186.28	1,097.87	1,066.64	1,007.81	958.51	916.69	880.85
99,000	8,470.60	4,338.84	2,962.68	2,334.11	1,923.17	1,650.08	1,455.76	1,310.66	1,198.38	1,109.07	1,077.53	1,018.10	968.29	926.05	889.84
100,000	8,556.17	4,382.66	2,992.60	2,357.63	1,942.59	1,666.75	1,470.46	1,323.90	1,210.49	1,120.28	1,088.41	1,028.38	978.07	935.40	898.83
101,000	8,641.73	4,426.49	3,022.53	2,381.26	1,962.02	1,683.41	1,485.17	1,337.14	1,222.59	1,131.48	1,099.29	1,038.66	987.85	944.75	907.82
102,000	8,727.29	4,470.32	3,052.45	2,404.84	1,981.45	1,700.08	1,499.87	1,350.38	1,234.70	1,142.68	1,110.18	1,048.95	997.64	954.11	916.80
103,000	8,812.85	4,514.14	3,082.38	2,428.41	2,000.87	1,716.75	1,514.58	1,363.62	1,246.80	1,153.88	1,121.06	1,059.23	1,007.42	963.46	925.79
104,000	8,898.41	4,557.97	3,112.31	2,451.99	2,020.30	1,733.42	1,529.28	1,376.86	1,258.91	1,165.09	1,131.95	1,069.52	1,017.20	972.82	934.78
105,000	8,983.97	4,601.79	3,142.23	2,475.57	2,039.72	1,750.08	1,543.99	1,390.10	1,271.01	1,176.29	1,142.83	1,079.80	1,026.98	982.17	943.77
106,000	9,069.54	4,645.62	3,172.16	2,499.14	2,059.15	1,766.75	1,558.69	1,403.34	1,283.12	1,187.49	1,153.71	1,090.08	1,036.76	991.52	952.76
107,000	9,155.10	4,689.45	3,202.08	2,522.72	2,078.58	1,783.42	1,573.39	1,416.58	1,295.22	1,198.69	1,164.60	1,100.37	1,046.54	1,000.88	961.75
108,000	9,240.66	4,733.27	3,232.01	2,546.30	2,098.00	1,800.09	1,588.10	1,429.82	1,307.33	1,209.90	1,175.48	1,110.65	1,056.32	1,010.23	970.73
109,000	9,326.22	4,777.10	3,261.94	2,569.87	2,117.43	1,816.75	1,602.80	1,443.05	1,319.43	1,221.10	1,186.37	1,120.94	1,066.10	1,019.59	979.72
110,000	9,411.78	4,820.93	3,291.86	2,593.45	2,136.85	1,833.42	1,617.51	1,456.29	1,331.54	1,232.30	1,197.25	1,131.22	1,075.88	1,028.94	988.71
111,000	9,497.34	4,864.75	3,321.79	2,617.03	2,156.28	1,850.09	1,632.21	1,469.53	1,343.64	1,243.51	1,208.14	1,141.50	1,085.66	1,038.29	997.70
112,000	9,582.91	4,908.58	3,351.71	2,640.61	2,175.70	1,866.76	1,646.92	1,482.77	1,355.75	1,254.71	1,219.02	1,151.79	1,095.44	1,047.65	1,006.69
113,000	9,668.47	4,952.41	3,381.64	2,664.18	2,195.13	1,883.42	1,661.62	1,496.01	1,367.85	1,265.91	1,229.90	1,162.07	1,105.22	1,057.00	1,015.68
114,000	9,754.03	4,996.23	3,411.57	2,687.76	2,214.56	1,900.09	1,676.33	1,509.25	1,379.96	1,277.11	1,240.79	1,172.35	1,115.00	1,066.36	1,024.66
115,000	9,839.59	5,040.06	3,441.49	2,711.34	2,233.98	1,916.76	1,691.03	1,522.49	1,392.06	1,288.32	1,251.67	1,182.64	1,124.79	1,075.71	1,033.65
116,000	9,925.15	5,083.89	3,471.42	2,734.91	2,253.41	1,933.43	1,705.74	1,535.73	1,404.17	1,299.52	1,262.56	1,192.92	1,134.57	1,085.06	1,042.64
117,000	10,010.71	5,127.71	3,501.34	2,758.49	2,272.83	1,950.09	1,720.44	1,548.97	1,416.27	1,310.72	1,273.44	1,203.21	1,144.35	1,094.42	1,051.63
118,000	10,096.28	5,171.54	3,531.27	2,782.07	2,292.26	1,966.76	1,735.15	1,562.21	1,428.38	1,321.92	1,284.32	1,213.49	1,154.13	1,103.77	1,060.62
119,000	10,181.84	5,215.37	3,561.20	2,805.64	2,311.69	1,983.43	1,749.85	1,575.44	1,440.48	1,333.13	1,295.21	1,223.77	1,163.91	1,113.13	1,069.61
120,000	10,267.40	5,259.19	3,591.12	2,829.22	2,331.11	2,000.10	1,764.55	1,588.68	1,452.59	1,344.33	1,306.09	1,234.06	1,173.69	1,122.48	1,078.59
121,000	10,352.96	5,303.02	3,621.05	2,852.80	2,350.54	2,016.76	1,779.26	1,601.92	1,464.69	1,355.53	1,316.98	1,244.34	1,183.47	1,131.83	1,087.58
122,000	10,438.52	5,346.85	3,650.97	2,876.37	2,369.96	2,033.43	1,793.96	1,615.16	1,476.80	1,366.74	1,327.86	1,254.62	1,193.25	1,141.19	1,096.57
123,000	10,524.08	5,390.67	3,680.90	2,899.95	2,389.39	2,050.10	1,808.67	1,628.40	1,488.90	1,377.94	1,338.74	1,264.91	1,203.03	1,150.54	1,105.56
124,000	10,609.65	5,434.50	3,710.83	2,923.53	2,408.82	2,066.77	1,823.37	1,641.64	1,501.01	1,389.14	1,349.63	1,275.19	1,212.81	1,159.90	1,114.55
125,000	10,695.21	5,478.33	3,740.75	2,947.10	2,428.24	2,083.43	1,838.08	1,654.88	1,511.11	1,400.34	1,360.51	1,285.48	1,222.59	1,169.25	1,123.54
126,000	10,780.77	5,522.15	3,770.68	2,970.68	2,447.67	2,100.10	1,852.78	1,668.12	1,525.22	1,411.55	1,371.40	1,295.76	1,232.37	1,178.60	1,132.52
127,000	10,866.33	5,565.98	3,800.60	2,994.26	2,467.09	2,116.77	1,867.49	1,681.36	1,537.32	1,422.75	1,382.28	1,306.04	1,242.15	1,187.96	1,141.51
128,000	10,951.89	5,609.81	3,830.53	3,017.83	2,486.52	2,133.43	1,882.19	1,694.60	1,549.43	1,433.95	1,393.16	1,316.33	1,251.93	1,197.31	1,150.50
129,000	11,037.45	5,653.63	3,860.46	3,041.41	2,505.95	2,150.10	1,896.90	1,707.83	1,561.53	1,445.15	1,404.05	1,326.61	1,261.72	1,206.67	1,159.49
130,000	11,123.02	5,697.46	3,890.38	3,064.99	2,525.37	2,166.77	1,911.60	1,721.07	1,573.64	1,456.36	1,414.93	1,336.90	1,271.50	1,216.02	1,168.48
131,000	11,208.58	5,741.29	3,920.31	3,088.57	2,544.80	2,183.44	1,926.31	1,734.31	1,585.74	1,467.56	1,425.82	1,347.18	1,281.28	1,225.37	1,177.47
132,000	11,294.14	5,785.11	3,950.23	3,112.14	2,564.22	2,200.10	1,941.01	1,747.55	1,597.85	1,478.76	1,436.70	1,357.46	1,291.06	1,234.73	1,186.45
133,000	11,379.70	5,828.94	3,980.16	3,135.72	2,583.65	2,216.77	1,955.71	1,760.79	1,609.95	1,489.97	1,447.59	1,367.75	1,300.84	1,244.08	1,195.44
134,000	11,465.26	5,872.77	4,010.09	3,159.30	2,603.08	2,233.44	1,970.42	1,774.03	1,622.06	1,501.17	1,458.47	1,378.03	1,310.62	1,253.44	1,204.43
135,000	11,550.82	5,916.59	4,040.01	3,182.87	2,622.50	2,250.11	1,985.12	1,787.27	1,634.16	1,512.37	1,469.35	1,388.31	1,320.40	1,262.79	1,213.42
136,000	11,636.39	5,960.42	4,069.94	3,206.45	2,641.93	2,266.77	1,999.83	1,800.51	1,646.27	1,523.57	1,480.24	1,398.60	1,330.18	1,272.14	1,222.41
137,000	11,721.95	6,004.25	4,099.86	3,230.03	2,661.35	2,283.44	2,014.53	1,813.75	1,658.37	1,534.78	1,491.12	1,408.88	1,339.96	1,281.50	1,231.39
138,000	11,807.51	6,048.07	4,129.79	3,253.60	2,680.78	2,300.11	2,029.24	1,826.99	1,670.48	1,545.98	1,502.01	1,419.17	1,349.74	1,290.85	1,240.38
139,000	11,893.07	6,091.90	4,159.72	3,277.18	2,700.21	2,316.78	2,043.94	1,840.22	1,682.58	1,557.18	1,512.89	1,429.45	1,359.52	1,300.21	1,249.37
140,000	11,978.63	6,135.73	4,189.64	3,300.76	2,719.63	2,333.44	2,058.65	1,853.46	1,694.69	1,568.38	1,523.77	1,439.73	1,369.30	1,309.56	1,258.36
141,000	12,064.19	6,179.55	4,219.57	3,324.33	2,739.06	2,350.11	2,073.35	1,866.70	1,706.79	1,579.59	1,534.66	1,450.02	1,379.08	1,318.91	1,267.35
142,000	12,149.76	6,223.38	4,249.49	3,347.91	2,758.48	2,366.78	2,088.06	1,879.94	1,718.90	1,590.79	1,545.54	1,460.30	1,388.87	1,328.27	1,276.34
143,000	12,235.32	6,267.21	4,279.42	3,371.49	2,777.91	2,383.45	2,102.76	1,893.18	1,731.00	1,601.99	1,556.43	1,470.58	1,398.65	1,337.62	1,285.32
144,000	12,320.88	6,311.03	4,309.35	3,395.06	2,797.33	2,400.11	2,117.47	1,906.42	1,743.10	1,613.20	1,567.31	1,480.87	1,408.43	1,346.98	1,294.31
145,000	12,406.44	6,354.86	4,339.27	3,418.64	2,816.76	2,416.78	2,132.17	1,919.66	1,755.21	1,624.40	1,578.19	1,491.15	1,418.21	1,356.33	1,303.30
146,000	12,492.00	6,398.69	4,369.20	3,442.22	2,836.19	2,433.45	2,146.88	1,932.90	1,767.31	1,635.60	1,589.08	1,501.44	1,427.99	1,365.68	1,312.29
147,000	12,577.56	6,442.51	4,399.12	3,465.79	2,855.61	2,450.12	2,161.58	1,946.14	1,779.42	1,646.80	1,599.96	1,511.72	1,437.77	1,375.04	1,321.28
148,000	12,663.13	6,486.34	4,429.05	3,489.37	2,875.04	2,466.78	2,176.28	1,959.38	1,791.52	1,658.01	1,610.85	1,522.00	1,447.55	1,384.39	1,330.27
149,000	12,748.69	6,530.17	4,458.98	3,512.95	2,894.46	2,483.45	2,190.99	1,972.62	1,803.63	1,669.21	1,621.73	1,532.29	1,457.33	1,393.75	1,339.25
150,000	12,834.25	6,573.99	4,488.90	3,536.53	2,913.89	2,500.12	2,205.69	1,985.85	1,815.73	1,6					



**BEBAS** daripada unsur-unsur **RIBA**

Pembiayaan dilindungi oleh **TAKAFUL**

Potongan keseluruhan sehingga **70%** daripada gaji kasar  
(70% dengan pembiayaan rumah dan 50% tanpa pembiayaan rumah)

**TIADA PENJAMIN** diperlukan

Pemohon mestilah berjawatan **TETAP** dan mempunyai gaji kasar minima  
(Gaji Pokok + Elaun tetap) berjumlah RM 2,000\* *(pembiayaan maksimum sehingga 30 kali gaji)*  
sebulan dan ke atas.

**DOKUMEN-DOKUMEN DIPERLUKAN**

- Salinan kad pengenalan
- Salinan slip gaji 3 bulan *(terkini)*
- Penyata akaun bank 3 bulan *(terkini)*
- Surat pengesahan jawatan
- Surat opsyen persaraan *(jika berkenaan)*



Facebook

\* Khas untuk pembiayaan melalui potongan gaji atau pindahan gaji ke akaun Bank Islam dari majikan yang terpilih dan kadar adalah sah pada masa iklan ini dicetak. Tertakluk kepada terma dan syarat.

**03-26 900 900**  
[www.bankislam.com.my](http://www.bankislam.com.my)

**BANK ISLAM**  
Perintis Perubahan



Pembiayaan Peribadi-i

# BULETIN NIAGA

BERITA YANG SUDAH TERSEBAR KE SELURUH BANDAR  
TAWARAN\* BAIK YANG TIDAK BOLEH DITOLAK!

## PEMBIAYAAN PERIBADI-i BANK ISLAM

Jumlah Pembiayaan	UNTUK KPA -0.40%		
	Tempoh 5 Tahun	Tempoh 7 Tahun	Tempoh 10 Tahun
10,000	194.26	147.05	112.03
50,000	971.30	735.23	560.14
100,000	1,942.59	1,470.46	1,120.28
150,000	2,913.89	2,205.69	1,680.41
200,000	3,885.19	2,940.92	2,240.55

KPA - Kadar Pembiayaan Asas

Pilihlah dengan bijak.  
Dapatkan lebih penjimatan  
dengan bayaran bulanan  
yang rendah.

- Nikmati **KADAR** pembiayaan yang **RENDAH**
- Pembiayaan maksima sehingga **RM200,000**  
(bagi pembiayaan melebihi RM150,000, pemohon mestilah berpendapatan RM120,000 setahun)
- Tidak perlu menjelaskan pembiayaan dengan bank lain untuk menikmati **KADAR ISTIMEWA** kami

Dapatkan Khidmat  
Nasihat Mengenai:  
Beban kewangan Bulanan

Wan Ayna  
012 959 1262  
wayna@bankislam.com.my



Facebook

03-26 900 900  
www.bankislam.com.my

\* Khas untuk pembiayaan melalui potongan gaji atau pindahan gaji ke akaun Bank Islam dari majikan yang terpilih dan kadar adalah sah pada masa iklan ini dicetak. Tertakluk kepada terma dan syarat.

BANK ISLAM  
Perintis Perubahan

PF 001



179,000	15,315.54	7,844.96	5,356.76	4,220.25	3,477.24	2,983.48	2,632.13	2,369.79	2,166.78	2,005.29	1,948.25	1,840.80	1,750.75	1,674.37	1,608.90
180,000	15,401.10	7,888.79	5,386.68	4,243.83	3,496.67	3,000.14	2,646.83	2,383.03	2,178.88	2,016.50	1,959.14	1,851.09	1,760.53	1,683.72	1,617.89
181,000	15,486.66	7,932.62	5,416.61	4,267.41	3,516.09	3,016.81	2,661.54	2,396.26	2,190.99	2,027.70	1,970.02	1,861.37	1,770.31	1,693.07	1,626.88
182,000	15,572.22	7,976.44	5,446.54	4,290.98	3,535.52	3,033.48	2,676.24	2,409.50	2,203.09	2,038.90	1,980.91	1,871.65	1,780.09	1,702.43	1,635.87
183,000	15,657.78	8,020.27	5,476.46	4,314.56	3,554.95	3,050.15	2,690.95	2,422.74	2,215.20	2,050.10	1,991.79	1,881.94	1,789.88	1,711.78	1,644.86
184,000	15,743.35	8,064.10	5,506.39	4,338.14	3,574.37	3,066.81	2,705.65	2,435.98	2,227.30	2,061.31	2,002.67	1,892.22	1,799.66	1,721.14	1,653.84
185,000	15,828.91	8,107.92	5,536.31	4,361.71	3,593.80	3,083.48	2,720.36	2,449.22	2,239.41	2,072.51	2,013.56	1,902.51	1,809.44	1,730.49	1,662.88
186,000	15,914.47	8,151.75	5,566.24	4,385.29	3,613.22	3,100.15	2,735.06	2,462.46	2,251.51	2,083.71	2,024.44	1,912.79	1,819.22	1,739.85	1,671.82
187,000	16,000.03	8,195.58	5,596.17	4,408.87	3,632.65	3,116.82	2,749.76	2,475.70	2,263.62	2,094.91	2,035.33	1,923.07	1,829.00	1,749.20	1,680.81
188,000	16,085.59	8,239.40	5,626.09	4,432.44	3,652.08	3,133.48	2,764.47	2,488.94	2,275.72	2,106.12	2,046.21	1,933.36	1,838.78	1,758.55	1,689.80
189,000	16,171.15	8,283.23	5,656.02	4,456.02	3,671.50	3,150.15	2,779.17	2,502.18	2,287.83	2,117.32	2,057.10	1,943.64	1,848.56	1,767.91	1,698.79
190,000	16,256.72	8,327.06	5,685.94	4,479.60	3,690.93	3,166.82	2,793.88	2,515.42	2,299.93	2,128.52	2,067.98	1,953.92	1,858.34	1,777.26	1,707.77
191,000	16,342.28	8,370.88	5,715.87	4,503.18	3,710.35	3,183.48	2,808.58	2,528.65	2,312.03	2,139.73	2,078.86	1,964.21	1,868.12	1,786.62	1,716.76
192,000	16,427.84	8,414.71	5,745.80	4,526.75	3,729.78	3,200.15	2,823.29	2,541.89	2,324.14	2,150.93	2,089.75	1,974.49	1,877.90	1,795.97	1,725.75
193,000	16,513.40	8,458.54	5,775.72	4,550.33	3,749.21	3,216.82	2,837.99	2,555.13	2,336.24	2,162.13	2,100.63	1,984.78	1,887.68	1,805.32	1,734.74
194,000	16,598.96	8,502.36	5,805.65	4,573.91	3,768.63	3,233.49	2,852.70	2,568.37	2,348.35	2,173.33	2,111.52	1,995.06	1,897.46	1,814.68	1,743.73
195,000	16,684.52	8,546.19	5,835.57	4,597.48	3,788.06	3,250.15	2,867.40	2,581.61	2,360.45	2,184.54	2,122.40	2,005.34	1,907.24	1,824.03	1,752.72
196,000	16,770.09	8,590.02	5,865.50	4,621.06	3,807.48	3,266.82	2,882.11	2,594.85	2,372.56	2,195.74	2,133.28	2,015.63	1,917.03	1,833.39	1,761.70
197,000	16,855.65	8,633.84	5,895.43	4,644.64	3,826.91	3,283.49	2,896.81	2,608.09	2,384.66	2,206.94	2,144.17	2,025.91	1,926.81	1,842.74	1,770.69
198,000	16,941.21	8,677.67	5,925.35	4,668.21	3,846.34	3,300.16	2,911.52	2,621.33	2,396.77	2,218.14	2,155.05	2,036.19	1,936.59	1,852.09	1,779.68
199,000	17,026.77	8,721.50	5,955.28	4,691.79	3,865.76	3,316.82	2,926.22	2,634.57	2,408.87	2,229.35	2,165.94	2,046.48	1,946.37	1,861.45	1,788.67
200,000	17,112.33	8,765.32	5,985.20	4,715.37	3,885.19	3,333.49	2,940.92	2,647.81	2,420.98	2,240.55	2,176.82	2,056.76	1,956.15	1,870.80	1,797.66

\*Copy right Personal Financing Department (MAJ)

<b>LAMPIRAN I: Soalan Temubual</b>
------------------------------------

**Cadangan Responden:**

- 1) Mohd Nazri Chik, Penolong Pengurus Besar merangkap Ketua Bahagian Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad.
- 2) Azmil Ahmad Sahimi, Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam.
- 3) Wan Ayna Wan Mohamed Jaafar, Pegawai Pembiayaan Peribadi, Bank Islam Malaysia Berhad, caw. Menara Bank Islam.

**Cadangan Soalan Temu bual:**

**A- Ketua Bahagian Syariah**

- 1) Apakah pandangan dan penghujahan yang dipegang oleh BIMB berkenaan hukum *tawarruq*?
- 2) Bagaimanakah tuan melihat tentang keupayaan perlaksanaan *tawarruq fiqhi* dalam realiti perbankan kontemporari?
- 3) Apakah faktor yang menyebabkan BIMB bertukar daripada penggunaan instrumen *bay`al-`inah* kepada instrumen *tawarruq* dalam pembiayaan peribadi?
- 4) Bagaimanakah prestasi dan sambutan produk-produk berasaskan instrumen *tawarruq* khususnya Pembiayaan Peraibadi-i *Tawarruq*?
- 5) Apakah parameter atau tatacara yang digunakan oleh BIMB untuk menjalankan transaksi Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*?
- 6) Bagaimanakah modus operandi perlaksanaan akad Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq* di BIMB?
  - a. Apakah kontrak-kontrak lain yang turut membangunkan produk Pembiayaan Peribadi *Tawarruq*-i?

- b. Bagaimana tuan mengulas spekulasi yang mengatakan tidak berlakunya *ibram al-`aqd* dalam pelaksanaan produk ini?
- 7) Apakah syarat jualan semula komoditi kepada pihak ketiga bersifat *mulzim*? Bagaimanakah jika pemohon biaya enggan menjual semula komoditi yang telah dibelinya?
- 8) Apakah komoditi yang sering digunakan oleh BIMB dalam transaksi *tawarruq*?
  - a. Dari manakah komoditi ini diperolehi?
  - b. Bagaimanakah pihak BIMB mengawal selia komoditi yang berada di pasaran agar nilainya tidak susut?
  - c. Apa pandangan tuan berkenaan penggunaan komoditi prabayar yang sedang hangat diperkatakan?
- 9) Bagaimanakah cara yang digunakan oleh pihak BIMB untuk memastikan pelaksanaan *qabd* dan *taslim* (serah dan terima) komoditi?
  - a. Apakah respon tuan tentang penggunaan sijil komoditi bagi memudahkan pelaksanaan *qabd*?
- 10) Bagaimanakah cara yang dilakukan BIMB agar komoditi yang dijual kepada pemohon biaya jelas (dari sudut kualiti dan kuantiti) pada pengetahuan mereka?
- 11) Apakah kaedah yang digunakan BIMB bagi mengelak terjadinya penggunaan komoditi *tawarruq* secara serentak oleh beberapa pihak?
- 12) Bagaimanakah *ibra* dan *ta`wid* berfungsi dalam pembiayaan ini?
- 13) Apakah masalah yang ditimbulkan sepanjang penggunaan instrumen *tawarruq*?
- 14) Apakah potensi yang ada pada instrumen *tawarruq* untuk diaplikasikan pada produk perbankan yang lain?

#### **B- Pegawai Pembiayaan Peribadi:**

- 1) Terangkan pelaksanaan pembiayaan peribadi serta peringkat-peringkatnya yang terlibat.
- 2) Apakah dokumen serta borang yang diperlukan dalam pelaksanaan pembiayaan peribadi?
- 3) Adakah pelanggan boleh mengetahui jenis komoditi, kualiti dan kuantitinya?
- 4) Apakah komoditi/barang yang sering digunakan dalam transaksi jual beli *tawarruq*?

- 5) Berapakah tempoh (minimum dan maksimum) bagi pelanggan untuk mendapat kelulusan pembiayaan hingga *disbursement*?
- 6) Bagaimanakah bayaran ansuran bulanan (*monthly installment*) dikira?
  - a. Kaedah pembayaran *Standing Instruction* (SI)
  - b. *Formula fixed rate*
  - c. *Formula floating rate*
- 7) Bagaimanakah rebat *ibra'* dan *ta'wid* dikira dan dilaksanakan dalam pembiayaan peribadi?
- 8) Apakah kegunaan Pelan Takaful Pembiayaan Peribadi (PFTP)?
- 9) Bolehkah tuan sediakan (jika tidak boleh, memadai sekadar menunjukkan) sampel bagi dokumen berikut:
  - a. Borang Permohonan
  - b. Confirmation of Transaction (COT)
  - c. Appoinment of Bank as Sale Agent (ABSA)
  - d. Offer to Purchase (OTP)
  - e. Acceptance of Purchase (AOP)
  - f. Letter of Offer (LO)
  - g. Kontrak Pembiayaan Peribadi-i *Tawarruq*